

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



招商銀行股份有限公司
CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(H股股票代碼：03968)

(優先股股票代碼：04614)

2021年度業績公告

招商銀行股份有限公司(「本公司」)董事會(「董事會」)謹此宣佈本公司及其附屬公司截至2021年12月31日止年度之經審核業績。本公告列載本公司2021年度報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關年度業績初步公告附載資料之要求。本公司2021年度報告的印刷版本將於2022年4月寄發予本公司H股股東，並可於其時在香港聯合交易所有限公司網站(www.hkex.com.hk)及本公司網站(www.cmbchina.com)閱覽。

發佈業績公告

本業績公告的中英文版本可在本公司網站(www.cmbchina.com)及香港聯合交易所有限公司網站(www.hkex.com.hk)查閱。在對中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

本公司同時按照中國會計準則編製了中文版本的年度報告，可在本公司網站(www.cmbchina.com)及上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)查閱。

承董事會命
招商銀行股份有限公司
董事長
繆建民

2022年3月18日

於本公告日期，本公司的執行董事為田惠宇及王良；本公司的非執行董事為繆建民、付剛峰、周松、洪小源、張健、蘇敏、王大雄及羅勝；及本公司的獨立非執行董事為王仕雄、李孟剛、劉俏、田宏啟、李朝鮮及史永東。

目錄

| | |
|-----|---------------------|
| 2 | 釋義 |
| 2 | 重大風險提示 |
| 3 | 重要提示 |
| 4 | 董事長致辭 |
| 7 | 行長致辭 |
| 11 | 第一章 公司簡介 |
| 15 | 第二章 會計數據和財務指標摘要 |
| 19 | 第三章 管理層討論與分析 |
| 19 | 3.1 總體經營情況分析 |
| 19 | 3.2 利潤表分析 |
| 26 | 3.3 資產負債表分析 |
| 31 | 3.4 貸款質量分析 |
| 37 | 3.5 資本充足情況分析 |
| 40 | 3.6 分部經營業績 |
| 40 | 3.7 根據監管要求披露的其他財務信息 |
| 40 | 3.8 業務發展戰略實施情況 |
| 43 | 3.9 經營中關注的重點問題 |
| 52 | 3.10 業務運作 |
| 66 | 3.11 風險管理 |
| 70 | 3.12 前景展望與應對措施 |
| 73 | 第四章 環境、社會與治理(ESG) |
| 81 | 第五章 公司治理 |
| 114 | 第六章 重要事項 |
| 121 | 第七章 股份變動及股東情況 |
| 132 | 第八章 財務報告 |

釋義

本公司、本行、招行、招商銀行：

招商銀行股份有限公司

本集團：

招商銀行及其附屬公司

中國銀保監會：

中國銀行保險監督管理委員會

中國證監會：

中國證券監督管理委員會

香港聯交所：

香港聯合交易所有限公司

香港上市規則：

香港聯交所證券上市規則

招商永隆銀行：

招商永隆銀行有限公司

招商永隆集團：

招商永隆銀行及其附屬公司

招銀租賃：

招銀金融租賃有限公司

招銀國際：

招銀國際金融控股有限公司

招銀理財：

招銀理財有限責任公司

招商基金：

招商基金管理有限公司

招商信諾資管：

招商信諾資產管理有限公司

招銀歐洲：

招商銀行(歐洲)有限公司

招商信諾：

招商信諾人壽保險有限公司

招聯消費：

招聯消費金融有限公司

招商拓撲：

招商拓撲銀行股份有限公司(籌)

招銀雲創：

招銀雲創信息技術有限公司

本公司間接持有其100%股權

招銀網絡科技：

招銀網絡科技(深圳)有限公司

本公司間接持有其100%股權

德勤華永會計師事務所：

德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙)

證券及期貨條例：

證券及期貨條例(香港法例第571章)

標準守則：

香港聯交所上市發行人董事進行證券交易的標準守則

重大風險提示

本公司已在本報告中詳細描述存在的主要風險及擬採取的應對措施，詳情請參閱第三章有關風險管理的內容。

重要提示

1. 本公司董事會、監事會及董事、監事和高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
2. 本公司第十一屆董事會第三十七次會議於2022年3月18日以遠程視頻會議方式召開。繆建民董事長主持了會議，會議應參會董事16名，實際參會董事16名。本公司9名監事列席了會議。會議的召開符合《中華人民共和國公司法》和《招商銀行股份有限公司章程》的有關規定。
3. 本公司審計師德勤華永會計師事務所和德勤•關黃陳方會計師行已分別對本公司按照中國會計準則和國際會計準則編製的2021年度財務報告進行了審計，並分別出具了標準無保留意見的審計報告。
4. 本報告除特別說明外，貨幣幣種為人民幣。
5. 本公司董事長繆建民、行長兼首席執行官田惠宇、常務副行長兼財務負責人和董事會秘書王良及財務機構負責人李俐保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。
6. 利潤分配方案：本公司擬按照經審計的本公司2021年度淨利潤1,097.94億元的10%提取法定盈餘公積，計109.79億元；按照本公司承擔風險和損失的資產期末餘額1.5%差額計提一般準備118.74億元；以屆時實施利潤分配股權登記日A股和H股總股本為基數，向登記在冊的全體股東派發現金股息，每股現金分紅1.522元(含稅)，以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。港幣實際派發金額按照股東大會召開日前一周(包括股東大會當日)中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。其餘未分配利潤結轉下年。2021年度，本公司不實施資本公積金轉增股本。上述利潤分配方案尚需2021年度股東大會審議批准後方可實施。
7. 本報告包含若干對本集團財務狀況、經營業績及業務發展的展望性陳述。報告中使用諸如「將」「可能」「有望」「力爭」「努力」「計劃」「預計」「目標」及類似字眼以表達展望性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本集團不能保證這些期望被實現或將會證實為正確，故不構成本集團的實質承諾，投資者不應對其過分依賴並應注意投資風險。務請注意，這些展望性陳述與日後事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響。

董事長致辭

2021年是具有里程碑意義的一年，中國共產黨迎來百年誕辰，實現第一個百年奮鬥目標，開啟向第二個百年奮鬥目標進軍新征程。這一年，招商銀行深入踐行高質量發展，取得了亮麗的經營成績。全年實現營業淨收入3,314億元，同比增長14.17%；實現歸屬於本行股東的淨利潤1,199億元，同比增長23.20%。資產質量繼續向好，風險抵補能力持續增強，不良貸款率0.91%，撥備覆蓋率483.87%。成本收入比自2016年以來首現「拐點」。經營效能顯著提升，淨資產收益率(ROAE)、總資產收益率(ROAA)分別達到16.96%、1.36%，分別比上年提升1.23、0.13個百分點。2021年招商銀行連續第三年被《歐洲貨幣》雜誌評為「中國最佳銀行」，創造了該獎項評選歷史上首個「三連冠」。

「國運即商運」。招商銀行的健康發展和亮麗成績，是中國改革開放以來蓬勃發展的縮影，是中國金融業改革與創新發展的寫照，是一代代招行人秉承初心，堅持「兩個一以貫之」，堅持市場化、差異化、創新發展和審慎風險管理理念，持續奮鬥的結晶。**我們感恩時代、不負時代**。站在「兩個一百年」奮鬥目標的歷史交匯點上，面對時代大潮，**我們向歷史致敬、向未來出發**。

「變則通，通則久」。只有不斷推進轉型變革，才能保持長久的市場競爭力，實現基業長青。以歐洲管理學家弗雷德蒙德·馬利克(Fredmund Malik)命名的「馬利克曲線」，闡釋了企業通過轉型變革獲得新的發展空間，不僅契合我們的發展歷程，更帶給我們深刻的啟示。一是轉型變革不及時就會逐步走向平庸甚至消失；二是在戰略窗口期堅定作出關鍵戰略決策；三是做出關鍵戰略決策需要具備強烈的危機感和戰略眼光；四是需要長期、堅定的戰略執行。2021年，我們在總結「十三五」成績和經驗的基礎上，結合國家新發展階段經營環境，編製了「十四五」戰略規劃，明確了「創新驅動、模式領先、特色鮮明的最佳價值創造銀行」的戰略願景，提出了「大財富管理、數字化運營和開放融合」的招商銀行3.0模式，聚焦「財富管理、金融科技、風險管理」三個能力建設，在戰略轉型窗口期作出了關鍵戰略決策，實現招商銀行在新時代的「馬利克曲線」。

「企者不立，跨者不行」。我們堅持穩中求進工作總基調，不盲目冒進，不急功近利。2021年，我們朝着「十四五」戰略願景邁出了堅實步伐，**「3.0模式」取得突破，實現良好開局**。我們堅持「以客戶為中心」，着眼於客戶資產負債表兩端，推動大財富管理價值循環鏈，截至2021年末，零售客群突破1.7億戶，零售管理客戶總資產(AUM)突破10萬億，增量再破萬億。託管規模接近20萬億，資產管理規模突破4萬億¹；我們對外高度開放，對內高度融合，大力推動財富開放平台建設，打造財富管理生態，吸引87家資管機構進駐，引入8家友行理財子公司優質產品；我們堅持金融科技投入，持續推進主機上雲和應用上雲，在自然語言處理、知識圖譜及人機對話等方面的技術能力達到國內金融領域第一梯隊；我們依託科技能力提升服務效能，以企業數字化服務撬動對公客群快速增長，對公業務特色顯現，競爭力增強。歲末年初，數字人民幣成功上線，招行正式成為央行認可的數字人民幣運營機構。

「立成器，以為天下利」。我們既謀商情，又籌國計。2021年，我們融入國家發展大局，深入落實ESG理念，積極履行企業社會責任。我們建立招商銀行葵花可持續發展模型，踐行金融向善，應對氣候變化，廣闊職業平台，增進民生福祉，提升客戶體驗，推進穩健治理。支持全社會科技創新，以金融服務國家科技自立自強，以金融創新「活水」支撐「專精特新」企業。積極助力國家區域重大戰略和區域協調發展戰略，加快打造「跨境理財通」服務體系。堅持普惠包容，服務經濟民生發展，用數字技術提高金融服務效率和覆蓋面，截至2021年末，普惠小微貸款餘額6,011億元，增速快於貸款整體增速。不斷健全和完善現代企業制度，致力於以高質量的公司治理推動實現高質量發展。加快綠色金融發展，明確綠色金融戰略目標和實施路徑，加大綠色金融服務與產品創新力度。截至2021年末，綠色貸款餘額2,638億元，比年初增長26.49%。招商銀行明晟ESG評級提升至A級。我們助力疫情防控，深化社會責任履行。在民政部第十一屆中華慈善獎評選中，憑藉在抗擊疫情慈善領域的突出貢獻，榮獲「中華慈善獎」。對口幫扶的永仁、武定兩縣已經如期脫貧摘帽，但脫貧不脫責任，我們將繼續紮實幫扶兩縣的全面振興。

¹ 資產管理規模包括招銀理財、招商基金、招銀國際和招商信諾資管截至報告期末的資管業務總規模。



繆建民
董事長

「謀定而後動，知止而後得」。在世紀疫情衝擊下，百年變局加速演進，外部環境更趨複雜嚴峻和不確定。國內經濟發展面臨需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力。在時代變局之下，我們以強烈的戰略自信和戰略定力沉着應對，始終堅持董事會領導下的行長負責制、市場化的激勵約束機制和幹部隊伍人才的穩定性的「三個不變」。我們不斷強化戰略執行，把提升「財富管理、金融科技、風險管理三個能力」和3.0模式作為貫穿「十四五」的主線，堅持創新、協調、綠色、開放、共享發展相統一的高質量發展。我們把握好「穩」和「進」的辯證關係，以「穩」促「進」，以「進」固「穩」，在行業分化趨勢中繼續趕超進位。我們處理好「輕」與「重」的演進關係，做強重資本的信貸業務，做大輕資本的財富管理業務，使模式轉型業務轉型加快落地。

——堅持模式轉型，着力財富管理能力建設。繼續擴大客群基礎，強化客戶資產配置和產品組合管理，做客戶財富管理的「首選」銀行。深入推進「初心計劃」，聚焦客戶和員工體驗雙提升，體系化升級財富管理能力。

——堅持業務轉型，着力金融科技能力建設。加快金融科技全面應用，支撐業務轉型。一如既往支持金融科技的投入力度，一如既往地秉承容錯理念，鼓勵支持重大、前沿、顛覆性金融科技創新。持續做好「自主創新」和「掌握核心」。

——堅持高質量發展，着力風險管理能力建設。以輕資本方式打造大財富管理價值循環鏈，合理把控風險加權資產增長速度。進一步提高大類資產配置能力，加強全機構的統一風險管理，持續提升反洗錢與內控合規管理，加大風險賬戶管控清理力度。

——堅持可持續發展，着力履行社會責任。貫徹落實好中央應對疫情衝擊各項政策，提升服務實體經濟質效，加大對「專精特新」企業的培育、扶持力度，充分發揮金融科技優勢，大力發展普惠金融。重點關注和支持綠色金融發展，優化綠色金融風險管理體系，助力國家「雙碳」目標落實。

2022年是黨的二十大召開之年，招商銀行也將迎來建行35周年。上下同欲者勝、風雨同舟者興。我們將堅定不移深化模式轉型和業務轉型，堅持不懈加強「三個能力」建設，為客戶、員工、合作夥伴、股東和社會創造更多價值，構築出自身的模式轉型「馬利克曲線」，跨越經濟週期，打造百年老店，實現基業長青。

招商銀行股份有限公司

董事長



2022年3月18日

行長致辭

2021年，招商銀行努力踐行新發展理念，再次以一份高質量發展的答卷，向「兩個百年」的歷史交匯點致敬。ROAA、ROAE提升至1.36%、16.96%；資產質量持續優化，不良率重回1%以下。越來越多的客戶選擇招行作為主財富管理銀行和企業服務主辦銀行，零售管理客戶總資產(AUM)突破10萬億，公司客戶融資總量(FPA)接近5萬億。

2021年是招行的大財富管理元年，「讓財富管理飛入尋常百姓家」的夢想逐步照進現實。「朝朝寶」打通支付主賬戶和財富主賬戶，降低財富管理門檻，開啟年輕客戶理財第一課；財富開放平台重新定義了行業生態和競合邏輯；「財富管理－資產管理－投資銀行」的價值循環鏈高效運轉，資管規模突破4萬億，託管規模接近20萬億。全年大財富管理收入²在營收佔比接近16%，成為我們探索新商業模式的關鍵少數。

「輕型銀行」轉型下半場以來，我們以洪荒之力打造金融科技銀行，讓客戶服務的每一個流程環節都享受數字化的便捷。我們以開放融合引領組織進化，上演「一場靜悄悄的革命」，幾百個融合型團隊活躍在組織邊界上，打破條線、部門間的「玻璃門」。科技與文化，正在成為大財富管理的兩只「翅膀」，隱形而有力。

三年前我們提出探索3.0模式時，3.0模式還「猶抱琵琶半遮面」。經過三年孜孜以求，3.0模式的輪廓在我們面前日漸清晰，那就是「大財富管理的業務模式+數字化的運營模式+開放融合的組織模式」。這也是最接近我們理想中「輕型銀行」的模樣。

越向高處攀登，我們越是看到山巔之高和自我的渺小。我們唯有以自我成長的確定，來應對世界百年未有之大變局中的不確定。中國正進行著「人類歷史上最為宏大而獨特的實踐創新」，經濟轉型升級與人民對美好生活的嚮往交匯，技術與資本跨界模糊了行業和區域界限，直接融資日益成為主流……面對變化，我們意識到自己還沒有作好充分準備。多年來，商業銀行致力於打造一張基於會計規則的資產負債表，在「風險－資本－業務」平衡間演繹著管理藝術。但這張表讓我們只看到自己的經營成果，卻看不到更多元的客戶需求、感知不到更精微的客戶痛點。我們只有從經營「銀行資產負債表」轉變到同時經營「客戶資產負債表」，只有在為客戶創造價值的過程中，才能實現自身高質量發展。這，就是招行探索3.0模式的核心要義。

所以，3.0模式的本質是一場關於初心的堅守。「以客戶為中心，為客戶創造價值」是我們不變的初心，是我們最本真的價值觀。任何時候對價值觀的偏移和搖擺，都是我們前進路上的最大障礙。價值觀並不虛幻，它就體現在我們經營管理的每一次考量，體現在我們面臨難題時的每一次抉擇。

回歸初心，我們首先要離客戶更近一些。銀行多年來面臨海量客戶、高品質服務和有限成本的不可能三角。目前雖有1.7億零售客戶和232萬企業客戶選擇了招行，但其中的大部分仍游離於我們的服務盲區，長此以往，客戶終會變成報表上的一個抽象概念。愈是交際疏離的時代，「有我在」的溫度愈加彌足珍貴。我們要將「人+數字化」的優勢更充分地發揮，以「客戶經理+遠程服務+App」織就一張7x24小時的服務網，縮短觸達時空，擴大服務半徑，讓招行隨時隨地響應在您的身邊。

離客戶更近一些，是為了更懂客戶。中國經濟正以不可阻擋之勢崛起，成為全球產業鏈重構的關鍵力量。面對新經濟新動能，我們還是初出茅廬的學習者，因此要對商業世界的複雜性保持敬畏，積極以專業化經營和行業自組織提升行業認知能力，爭取與更多的被服務者同頻交流、協同共振。同樣，在傳統資產分層的「濾鏡」下，我們其實對零售客戶的風險收益偏好把脈十分模糊。通過細分客群回應客戶的不同期待，必將是財富管理的未來。我們嘗試從更多維度感知客戶偏好，期望在大數據冰冷的畫像上，看到一個個鮮活而有溫度的你我。

² 大財富管理收入包括財富管理、資產管理和託管業務手續費及佣金收入。



田惠宇
行長

為客戶創造價值，要求我們的專業能力具備更廣闊的視角。財富管理賽道上已湧現大量參賽者，誰能率先實現從「以自我為中心的產品銷售」到「以客戶為中心的資產配置」躍遷，誰就能佔領「摩天嶺」，構築財富管理真正的「護城河」。從企業經營邏輯出發，銷售、採購、資本運作、數字化轉型、產業鏈與投資鏈佈局、高管和員工的個人需求等多維場景，越來越難以割裂。我們將把投行、商行、私行、科技、研究等分散的能力整合起來，在客戶界面構建「投商私科」一體化服務，打造招行獨有的一體化、全方位服務特色。

今天，部門銀行的豎井已越來越難以滿足客戶的綜合化服務需求，傳統的科層制和區域利潤中心組成了「井字狀」的條塊架構，各業務單元畫地為牢、盲人摸象，局部利益的合理，集成到客戶界面卻往往衝突荒謬。文化以一種微妙但真實的方式決定著一個組織的成敗。我們以開放融合為方法論，嘗試用更靈活的組織陣型解決綜合化服務的複雜需求，解決客戶產業鏈和投資鏈上的延伸痛點，提供「全國服務一家」的「一個招行」體驗。我們相信，這或許是破題「合成謬誤」的一把鑰匙。

為客戶創造價值，呼喚一支秉持「價值觀高於KPI」的員工隊伍。我們有的人長期以來習慣於強績效導向，沒有考核就寸步難行，由此滋生短期主義、本位主義和商業機會主義。盯著指標做事，所有的數字只會成為明年任務的基數；而盯著客戶做事，所有的努力都將成為未來發展的基礎。我們相信，一切真正偉大和激勵人心的事物都是有自驅力的個體創造的。我們旗幟鮮明地把價值觀作為評價幹部的首要標準，對部分機構嘗試「免考KPI」，讓員工在為客戶創造價值中找到工作的意義，實現自身價值。大企業的績效考核從來都是道難題，但我們必須直面、破解，因為商業模式決定我們發展的高度，而價值觀決定我們能走多遠。

今天，企業與外部世界的共生關係，比以往任何一個歷史時期都更緊密。人類福祉是一切財富創造的出發點和歸宿，招行有義務、有能力承擔更大的社會責任。我們將以更大的力度、投入更多的資源，讓ESG理念滲透到日常經營管理中去。招行將堅持共同富裕、財富向善，在鄉村振興、教育、環保等領域注入招行的貢獻與擔當，把客戶、員工、合作夥伴連接起來，把公益善行與金融創新、科技賦能連接起來，把商業文明和人文精神連接起來。

康德說，「世界上只有兩樣東西能永遠讓我們心懷敬畏，一是頭頂燦爛的星空，二是內心崇高的道德律。」做國民經濟轉型升級和人民美好生活的「連接器」，努力打造高質量發展新模式，就是我們「頭頂燦爛的星空」；而「以客戶為中心，為客戶創造價值」則是我們「心中的道德律」。招行人堅信，我們不負初心，未來必不負我們。

35年前，招行伴隨著人民追求小康生活的樸素願望誕生；今天，我們倍感榮幸地服務於人們對美好生活的嚮往。正如蘇炳添專注於提速每一個0.01秒，我們也願意用年復一年的堅持，助力每一個你我一起強大，一起向未來。

招商銀行股份有限公司

行長



2022年3月18日



熊良俊
監事長

公司簡介

1.1 公司基本情況

- 1.1.1 法定中文名稱：招商銀行股份有限公司(簡稱：招商銀行)
法定英文名稱：China Merchants Bank Co., Ltd.
- 1.1.2 法定代表人：繆建民
授權代表：田惠宇、王良
董事會秘書：王良
聯席公司秘書：王良、何詠紫
證券事務代表：夏樣芳
- 1.1.3 註冊及辦公地址：中國廣東省深圳市福田區深南大道7088號
- 1.1.4 聯繫地址：
中國廣東省深圳市福田區深南大道7088號
郵政編碼：518040
聯繫電話：+86 755 8319 8888
傳真：+86 755 8319 5109
電子信箱：cmb@cmbchina.com
互聯網網址：www.cmbchina.com
客戶投訴電話：95555-7
信用卡投訴電話：400 820 5555-7
- 1.1.5 香港主要營業地址：香港中環康樂廣場8號交易廣場三期31樓
- 1.1.6 股票上市證券交易所：
A股：上海證券交易所；股票簡稱：招商銀行；股票代碼：600036
H股：香港聯交所；股票簡稱：招商銀行；股票代碼：03968
境內優先股：上海證券交易所；股票簡稱：招銀優1；股票代碼：360028
境外優先股：香港聯交所；股票簡稱：CMB 17USD PREF；股票代碼：04614
- 1.1.7 國內會計師事務所：德勤華永會計師事務所
辦公地址：中國上海市延安東路222號外灘中心30樓
簽字註冊會計師：朱煒、吳凌志
國際會計師事務所：德勤•關黃陳方會計師行
辦公地址：香港金鐘道88號太古廣場一座35樓
- 1.1.8 中國內地法律顧問：君合律師事務所
香港法律顧問：史密夫斐爾律師事務所

- 1.1.9 A股股票登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
H股股票登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
境內優先股股票登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
境外優先股股票登記處和轉讓代理：紐約梅隆銀行盧森堡分行

1.1.10 指定的信息披露媒體和網站：

- 內地：《中國證券報》(www.cs.com.cn)、《證券時報》(www.stcn.com)、《上海證券報》(www.cnstock.com)
上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、本公司網站(www.cmbchina.com)
香港：香港聯交所網站(www.hkex.com.hk)、本公司網站(www.cmbchina.com)
定期報告備置地：本公司董事會辦公室

1.2 公司業務概要

本公司成立於1987年，總部位於中國深圳，是一家經營模式鮮明、市場影響力突出的商業銀行。本公司業務以中國市場為主，分銷網絡主要分佈於中國大陸中心城市，以及香港、紐約、倫敦、新加坡、盧森堡、悉尼等國際金融中心。2002年4月，本公司在上海證券交易所上市。2006年9月，本公司在香港聯交所上市。

本公司向客戶提供批發及零售銀行產品和服務，亦自營及代客進行資金業務。本公司推出的許多創新產品和服務廣為中國消費者接受，零售銀行服務包括：「一卡通」多功能借記卡、信用卡服務和「金葵花理財」、私人銀行服務，「一網通」綜合網上銀行服務、招商銀行App和掌上生活App服務；批發銀行服務包括：支付結算和投融資服務，現金管理、供應鏈金融和跨境金融服務，資產管理、資產託管和投資銀行服務等。本公司持續深耕客戶生活圈和經營圈，為客戶銷售鏈、產業鏈、投資鏈提供定制化、智能化、綜合化的解決方案。

本公司持續深化「輕型銀行」戰略，積極探索自身3.0經營模式轉型。「十四五」期間，中國小康社會全面建成，居民家庭金融資產配置比例持續上升，產業結構調整步伐加快，本公司順勢而為，全力打造大財富管理價值循環鏈，鏈接全社會的資產和資金，構建以「大財富管理的業務模式+數字化的運營模式+開放融合的組織模式」為核心的3.0模式，做國民經濟轉型升級和人民美好生活的「連接器」。

報告期內，本公司堅守「以客戶為中心，為客戶創造價值」的核心價值觀，保持戰略定力，積極探索完善3.0模式，大財富管理的業務模式優勢凸顯，數字化的運營模式日益完善，開放融合的組織模式持續進化，核心競爭力進一步增強。同時，本公司積極響應國家關於「雙碳」、共同富裕的號召，加快構建具有招行特色的「環境、社會、治理」新責任體系。

1.3 發展戰略

- 戰略願景：** 堅持「輕型銀行」戰略方向和「一體兩翼」戰略定位，成為創新驅動、模式領先、特色鮮明的最佳價值創造銀行。
- 戰略方向：** 堅持「輕型銀行」戰略方向，圍繞「輕資產、輕運營、輕管理、輕文化」持續探索弱週期發展道路。
- 戰略定位：** 堅持「一體兩翼」戰略定位，圍繞「領先的零售銀行、專業的公司銀行、開放的同業銀行」的定位，著力推動「一體兩翼」全面融合，完善一體化經營機制，形成各方協同的飛輪效應。
- 戰略目標：** 依託3.0發展模式，打造最好財富管理銀行、最強金融科技銀行、最優風險管理銀行、最佳客戶體驗銀行和最具社會責任銀行。
- 核心價值觀：** 以客戶為中心，為客戶創造價值。

發展策略：

以客戶為中心推進大財富管理業務模式轉型。一是以客戶為中心轉變業務理念，從自身資產負債表經營視角向客戶資產負債表經營視角轉變，從條線經營模式向融合經營模式轉變，從獨立體系經營模式向開放體系經營模式轉變。二是創新發展大財富管理業務模式。以全客群為基礎形成客戶循環鏈，以全產品為依託構建產品組合鏈，以全市場為資源夯實資產資金組織鏈，以協同共進為目標構建區域發展鏈。三是通過全面的業務協同和開放式經營，形成「財富管理－資產管理－投資銀行」大財富管理價值循環鏈，實現飛輪效應。

以全面數字化促進運營模式升級。依託金融科技，圍繞線上化、數據化、智能化、平台化、生態化，全面推動金融基礎設施與能力體系、客戶與渠道、業務與產品、管理與決策的數字化重塑。

以開放融合推動組織模式進化。一是夯實「輕型銀行」的文化根基，打造開放、融合、平視、包容的輕文化體系。二是構築「輕型銀行」的組織根基，打造專業能力強、開放融合度高、員工體驗佳的高效隊伍，形成3.0發展模式的組織競爭力。

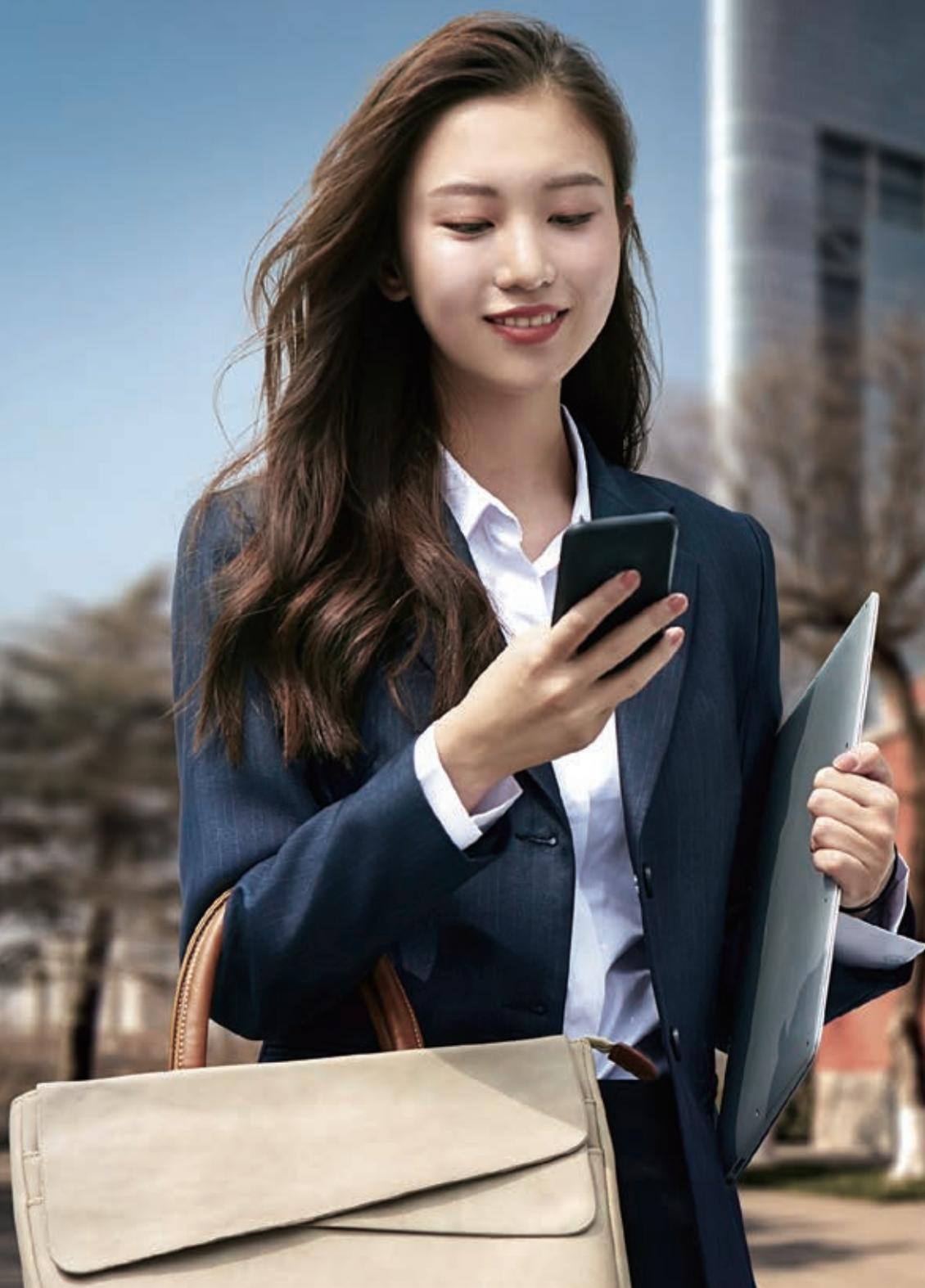
構建適應3.0模式的全面風險與合規管理體系。堅持以客戶為中心的風險管理理念，以金融科技為工具，以審慎的風險文化為保障，打造覆蓋全客戶、全資產、全風險、全機構、全流程、全要素的「六全」風險管理體系。

1.4 榮譽與獎項

2021年，本公司在國內外機構組織的評選活動中獲得諸多榮譽與獎項，其中：

- 2021年2月，英國《銀行家》雜誌公佈2021年「全球銀行品牌價值500強」榜單，本公司憑藉品牌價值210.44億美元名列全球第10位。
- 2021年6月，在《亞洲貨幣》舉辦的2021「中國私人銀行大獎」評選中，本公司榮獲「最佳全國性股份制私人銀行獎」「最佳代際傳承獎」「最佳產品開發獎」和「最佳家族辦公室獎」。同月，在《亞洲貨幣》舉辦的2021「中國卓越交易銀行大獎」評選中，本公司榮獲「年度最佳交易銀行獎」和「最佳境內現金管理銀行獎」。
- 2021年6月，英國《銀行家》雜誌公佈2021年全球銀行1000強排名，本公司較上年提升3個位次，按一級資本規模排名位列全球第14名，連續四年位居前20強。
- 2021年7月，《歐洲貨幣》雜誌揭曉「2021年卓越大獎」評選結果，本公司連續第三年獲評「中國最佳銀行」，創造該獎項評選歷史上的首次「三連冠」。
- 2021年7月，《財富》中國500強榜單揭曉，本公司按營業收入排名位列第37位。次月，《財富》世界500強榜單正式發佈，本公司連續十年上榜，按營業收入排名位列第162名，較上年躍升27名。
- 2021年9月，在《亞洲貨幣》舉辦的「優秀上市公司票選」中，本公司榮獲「中國銀行業最佳上市公司」。同月，在《亞洲貨幣》舉辦的2021「中國卓越公司金融及投資銀行大獎」評選中，本公司蟬聯「中國最佳公司金融及投資銀行獎」，並獲評「最佳併購融資銀行獎」。
- 2021年9月，在第十一屆中華慈善獎評選中，本公司以捐贈企業類別入選「在抗擊新冠肺炎疫情慈善領域作出突出貢獻的表彰名單」。
- 2021年9月，美國《環球金融》雜誌發佈2021年可持續金融獎項評選結果，本公司榮獲「亞太地區可持續債券領域傑出領導力」大獎。
- 2021年10月，《國際零售銀行家》雜誌公佈「2021亞洲先鋒大獎」評選結果，本公司獲評「中國最佳零售銀行」。
- 2021年10月，在《證券時報》主辦的「2021年天璣獎」評選中，本公司榮獲「高質量發展（綜合獎）」「金質理財品牌（『朝朝寶』）」和「傑出資產託管」獎。
- 2021年12月，在智聯招聘和北京大學社會調查研究中心聯合舉辦的「2021中國年度最佳僱主」評選活動中，本公司榮獲「最佳僱主3強」「最具社會責任僱主」「最受女性關注僱主」獎。

開放財富平台
守護財富人生



會計數據和財務指標摘要

2.1 主要會計數據和財務指標

| (人民幣百萬元，特別註明除外) | 2021年 | 2020年 | 本年比上年 增減(%) |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 經營業績 | | | |
| 營業淨收入 ⁽¹⁾ | 331,407 | 290,279 | 14.17 |
| 稅前利潤 | 148,173 | 122,440 | 21.02 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 119,922 | 97,342 | 23.20 |
| 每股計(人民幣元) | | | |
| 歸屬於本行普通股股東的基本盈利 ⁽²⁾ | 4.61 | 3.79 | 21.64 |
| 歸屬於本行普通股股東的稀釋盈利 | 4.61 | 3.79 | 21.64 |
| | | | |
| (人民幣百萬元，特別註明除外) | 2021年 12月31日 | 2020年 12月31日 | 本年末比 上年末增減(%) |
| 規模指標 | | | |
| 資產總額 | 9,249,021 | 8,361,448 | 10.62 |
| 其中：貸款和墊款總額 ⁽³⁾ | 5,570,034 | 5,029,128 | 10.76 |
| 負債總額 | 8,383,340 | 7,631,094 | 9.86 |
| 其中：客戶存款總額 ⁽³⁾ | 6,347,078 | 5,628,336 | 12.77 |
| 歸屬於本行股東權益 | 858,745 | 723,750 | 18.65 |
| 歸屬於本行普通股股東的每股淨資產(人民幣元) ⁽²⁾ | 29.01 | 25.36 | 14.39 |

註：

- (1) 營業淨收入為淨利息收入、淨手續費及佣金收入、其他淨收入與對合營、聯營企業投資收益之和。
- (2) 本公司2017年發行了非累積型優先股，2020年7月和2021年12月發行了永續債，均分類為其他權益工具。此外，本公司2021年進行了優先股股息和永續債利息的發放。因此，計算歸屬於普通股股東的基本每股盈利、平均淨資產收益率、每股淨資產等指標時，「歸屬於本行股東的淨利潤」已扣除優先股股息和永續債利息，「平均淨資產」和「淨資產」扣除了優先股和永續債。
- (3) 根據財政部《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》，基於實際利率法計提的金融工具的利息應包含在相應金融工具的賬面餘額中，並反映在相關報表項目中，不再單獨列示「應收利息」項目或「應付利息」項目。列示於「其他資產」或「其他負債」項目的「應收利息」或「應付利息」餘額僅為相關金融工具已到期可收取或應支付但於資產負債表日尚未收到或尚未支付的利息。自2018年報起，本集團已按上述要求調整財務報告及其附註相關內容。除特別說明外，此處及下文相關項目餘額均未包含上述基於實際利率法計提的金融工具的利息。

2.2 財務比率

| (%) | 2021年 | 2020年 | 本年比上年增減 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| 盈利能力指標 | | | |
| 歸屬於本行股東的平均總資產收益率 | 1.36 | 1.23 | 增加0.13個百分點 |
| 歸屬於本行普通股股東的平均淨資產收益率 | 16.96 | 15.73 | 增加1.23個百分點 |
| 淨利差 ⁽¹⁾ | 2.39 | 2.40 | 減少0.01個百分點 |
| 淨利息收益率 ⁽²⁾ | 2.48 | 2.49 | 減少0.01個百分點 |
| 佔營業淨收入百分比 | | | |
| — 淨利息收入 | 61.53 | 63.74 | 減少2.21個百分點 |
| — 非利息淨收入 | 38.47 | 36.26 | 增加2.21個百分點 |
| 成本收入比 ⁽³⁾ | 33.11 | 33.33 | 減少0.22個百分點 |
| (%) | 2021年 12月31日 | 2020年 12月31日 | 本年末比 上年末增減 |
| 資本充足率指標(高級法)⁽⁴⁾ | | | |
| 核心一級資本充足率 | 12.66 | 12.29 | 上升0.37個百分點 |
| 一級資本充足率 | 14.94 | 13.98 | 上升0.96個百分點 |
| 資本充足率 | 17.48 | 16.54 | 上升0.94個百分點 |
| 總權益對總資產比率 | 9.36 | 8.73 | 上升0.63個百分點 |
| 資產質量指標 | | | |
| 不良貸款率 | 0.91 | 1.07 | 減少0.16個百分點 |
| 撥備覆蓋率 ⁽⁵⁾ | 483.87 | 437.68 | 增加46.19個百分點 |
| 貸款撥備率 ⁽⁶⁾ | 4.42 | 4.67 | 減少0.25個百分點 |
| | 2021年 | 2020年 | 本年比上年增減 |
| 信用成本 ⁽⁷⁾ | 0.70 | 0.98 | 減少0.28個百分點 |

註：

(1) 淨利差=總生息資產平均收益率－總計息負債平均成本率。

(2) 淨利息收益率=淨利息收入／總生息資產平均餘額。

(3) 成本收入比=經營費用／營業淨收入。分子不含稅金及附加、保險申索準備、經營租出固定資產和投資性房地產折舊費等。

(4) 截至報告期末，本集團權重法下核心一級資本充足率11.17%，一級資本充足率13.19%，資本充足率14.71%。

(5) 撥備覆蓋率=貸款損失準備／不良貸款餘額。

(6) 貸款撥備率=貸款損失準備／貸款和墊款總額。

(7) 信用成本=貸款和墊款信用減值損失／貸款和墊款總額平均值×100%，貸款和墊款總額平均值=(期初貸款和墊款總額+期末貸款和墊款總額)／2。

2.3 五年財務概要

| (人民幣百萬元) | 2021年 | 2020年 | 2019年 | 2018年 | 2017年 |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 全年業績 | | | | | |
| 營業淨收入 | 331,407 | 290,279 | 269,788 | 248,444 | 221,037 |
| 經營費用 | 116,879 | 102,814 | 91,497 | 81,110 | 70,431 |
| 減值損失 | 66,355 | 65,025 | 61,159 | 60,837 | 59,926 |
| 稅前利潤 | 148,173 | 122,440 | 117,132 | 106,497 | 90,680 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 119,922 | 97,342 | 92,867 | 80,560 | 70,150 |
| (人民幣元) | | | | | |
| 每股計 | | | | | |
| 股息(含稅) | 1.522 | 1.253 | 1.20 | 0.94 | 0.84 |
| 歸屬於本行普通股股東的基本盈利 | 4.61 | 3.79 | 3.62 | 3.13 | 2.78 |
| 歸屬於本行普通股股東的稀釋盈利 | 4.61 | 3.79 | 3.62 | 3.13 | 2.78 |
| 歸屬於本行普通股股東的年末淨資產 | 29.01 | 25.36 | 22.89 | 20.07 | 17.69 |
| (人民幣百萬元) | | | | | |
| 於年末 | | | | | |
| 實收股本 | 25,220 | 25,220 | 25,220 | 25,220 | 25,220 |
| 股東權益總額 | 865,681 | 730,354 | 617,707 | 543,605 | 483,392 |
| 負債總額 | 8,383,340 | 7,631,094 | 6,799,533 | 6,202,124 | 5,814,246 |
| 客戶存款 | 6,347,078 | 5,628,336 | 4,844,422 | 4,400,674 | 4,064,345 |
| 資產總額 | 9,249,021 | 8,361,448 | 7,417,240 | 6,745,729 | 6,297,638 |
| 貸款和墊款總額 | 5,570,034 | 5,029,128 | 4,490,650 | 3,933,034 | 3,565,044 |
| (%) | | | | | |
| 關鍵財務比率 | | | | | |
| 歸屬於本行股東的平均總資產收益率 | 1.36 | 1.23 | 1.31 | 1.24 | 1.15 |
| 歸屬於本行普通股股東的 平均淨資產收益率 | 16.96 | 15.73 | 16.84 | 16.57 | 16.54 |
| 成本收入比 | 33.11 | 33.33 | 32.08 | 31.04 | 30.21 |
| 不良貸款率 | 0.91 | 1.07 | 1.16 | 1.36 | 1.61 |
| 信用成本 | 0.70 | 0.98 | 1.29 | 1.58 | 1.76 |
| 核心一級資本充足率(高級法) | 12.66 | 12.29 | 11.95 | 11.78 | 12.06 |
| 一級資本充足率(高級法) | 14.94 | 13.98 | 12.69 | 12.62 | 13.02 |
| 資本充足率(高級法) | 17.48 | 16.54 | 15.54 | 15.68 | 15.48 |

綜合企業金融 助力實體經濟

強化「投商私科」一體化服務
滿足企業多元化需求



管理層討論與分析

3.1 總體經營情況分析

2021年，本集團堅持「質量、效益、規模」動態均衡發展理念，以及「輕型銀行」的戰略方向和「一體兩翼」的戰略定位，穩健開展各項業務，營業淨收入和利潤均較快增長，資產負債結構持續優化，資產質量進一步優化。

報告期內，本集團實現營業淨收入3,314.07億元，同比增長14.17%；實現歸屬於本行股東的淨利潤1,199.22億元，同比增長23.20%；實現淨利息收入2,039.19億元，同比增長10.21%；實現非利息淨收入1,274.88億元，同比增長21.13%；歸屬於本行股東的平均總資產收益率(ROAA)和歸屬於本行普通股股東的平均淨資產收益率(ROAE)分別為1.36%和16.96%，同比分別上升0.13和1.23個百分點。

截至報告期末，本集團資產總額92,490.21億元，較上年末增長10.62%；貸款和墊款總額55,700.34億元，較上年末增長10.76%；負債總額83,833.40億元，較上年末增長9.86%；客戶存款總額63,470.78億元，較上年末增長12.77%。

截至報告期末，本集團不良貸款總額508.62億元，較上年末減少27.53億元；不良貸款率0.91%，較上年末下降0.16個百分點；撥備覆蓋率483.87%，較上年末上升46.19個百分點；貸款撥備率4.42%，較上年末下降0.25個百分點。

3.2 利潤表分析

3.2.1 財務業績摘要

報告期內，本集團實現稅前利潤1,481.73億元，同比增長21.02%，實際所得稅稅率18.45%，同比下降1.54個百分點。下表列出報告期內本集團主要損益項目變化。

| (人民幣百萬元) | 2021年 | 2020年 | 變動額 |
|---------------|-----------|-----------|----------|
| 淨利息收入 | 203,919 | 185,031 | 18,888 |
| 淨手續費及佣金收入 | 94,447 | 79,486 | 14,961 |
| 其他淨收入 | 29,011 | 22,881 | 6,130 |
| 經營費用 | (116,879) | (102,814) | (14,065) |
| 信用減值損失 | (65,962) | (64,871) | (1,091) |
| 其他資產減值損失 | (393) | (154) | (239) |
| 對合營和聯營企業的投資收益 | 4,030 | 2,881 | 1,149 |
| 稅前利潤 | 148,173 | 122,440 | 25,733 |
| 所得稅費用 | (27,339) | (24,481) | (2,858) |
| 淨利潤 | 120,834 | 97,959 | 22,875 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 119,922 | 97,342 | 22,580 |

3.2.2 營業淨收入

報告期內，本集團實現營業淨收入3,314.07億元，同比增長14.17%，其中淨利息收入佔比61.53%，非利息淨收入佔比38.47%，同比提高2.21個百分點。

3.2.3 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入3,270.56億元，同比增長6.39%，主要是生息資產規模擴張。貸款和墊款利息收入仍然是本集團利息收入的最大組成部分。

貸款和墊款利息收入

2021年，本集團貸款和墊款利息收入2,506.62億元，同比增長6.17%。

下表列出所示期間本集團貸款和墊款各組成部分的平均餘額(日均餘額，下同)、利息收入及平均收益率情況。

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 2021年 | | | 2020年 | | |
|----------------|------------------|----------------|-------------|------------------|----------------|-------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 平均 收益率% | 平均餘額 | 利息收入 | 平均 收益率% |
| 公司貸款 | 2,095,664 | 80,575 | 3.84 | 2,024,891 | 80,575 | 3.98 |
| 零售貸款 | 2,869,358 | 159,124 | 5.55 | 2,506,828 | 147,704 | 5.89 |
| 票據貼現 | 399,173 | 10,963 | 2.75 | 291,660 | 7,825 | 2.68 |
| 貸款和墊款 | 5,364,195 | 250,662 | 4.67 | 4,823,379 | 236,104 | 4.89 |

報告期內，本公司貸款和墊款從期限結構來看，短期貸款平均餘額19,409.17億元，利息收入1,008.50億元，平均收益率5.20%；中長期貸款平均餘額34,232.78億元，利息收入1,498.12億元，平均收益率4.38%。短期貸款平均收益率高於中長期貸款平均收益率主要是因為短期貸款中的信用卡貸款及小微貸款收益率較高且佔比較高。

投資利息收入

報告期內，本集團投資利息收入560.59億元，同比增長8.13%；投資平均收益率3.35%，同比下降7個基點，主要是受近年來市場利率下行的累積影響。

存拆放同業和其他金融機構款項利息收入

報告期內，本集團存拆放同業和其他金融機構款項利息收入125.43億元，同比增長4.50%；存拆放同業和其他金融機構款項平均收益率1.93%，同比下降2個基點，主要是受外幣存拆放同業和其他金融機構款項收益率同比下降的影響。

3.2.4 利息支出

報告期內，本集團利息支出1,231.37億元，同比增長0.61%。

客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出843.32億元，同比增長1.30%，在客戶存款規模較快增長的情況下，本集團持續優化存款結構並有效管控存款定價，存款成本率明顯下降。

下表列出所示期間本集團公司客戶存款及零售客戶存款的平均餘額、利息支出和平均成本率。

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 2021年 | | | 2020年 | | |
|----------------|-----------|--------|------------|-----------|--------|------------|
| | 平均餘額 | 利息支出 | 平均 成本率% | 平均餘額 | 利息支出 | 平均 成本率% |
| 公司客戶存款 | | | | | | |
| 活期 | 2,396,802 | 21,873 | 0.91 | 1,964,687 | 17,052 | 0.87 |
| 定期 | 1,485,640 | 39,854 | 2.68 | 1,496,594 | 42,746 | 2.86 |
| 小計 | 3,882,442 | 61,727 | 1.59 | 3,461,281 | 59,798 | 1.73 |
| 零售客戶存款 | | | | | | |
| 活期 | 1,453,378 | 5,110 | 0.35 | 1,261,244 | 4,377 | 0.35 |
| 定期 | 637,653 | 17,495 | 2.74 | 654,057 | 19,077 | 2.92 |
| 小計 | 2,091,031 | 22,605 | 1.08 | 1,915,301 | 23,454 | 1.22 |
| 合計 | 5,973,473 | 84,332 | 1.41 | 5,376,582 | 83,252 | 1.55 |

同業和其他金融機構存拆放款項利息支出

報告期內，本集團同業和其他金融機構存拆放款項利息支出180.83億元，同比增長16.81%，主要是同業和其他金融機構存拆放款項規模增加。

應付債券利息支出

報告期內，本集團應付債券利息支出125.32億元，同比下降14.47%，主要是同業存單日均規模和成本率均下降所致。

3.2.5 淨利息收入

報告期內，本集團淨利息收入2,039.19億元，同比增長10.21%。

下表列出所示期間本集團資產負債項目平均餘額、利息收入／利息支出及平均收益／成本率情況。

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 2021年 | | | 2020年 | | |
|----------------|------------------|----------------|-------------|------------------|----------------|-------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 平均 收益率% | 平均餘額 | 利息收入 | 平均 收益率% |
| 生息資產 | | | | | | |
| 貸款和墊款 | 5,364,195 | 250,662 | 4.67 | 4,823,379 | 236,104 | 4.89 |
| 投資 | 1,672,594 | 56,059 | 3.35 | 1,513,824 | 51,843 | 3.42 |
| 存放中央銀行款項 | 533,863 | 7,792 | 1.46 | 490,092 | 7,475 | 1.53 |
| 存拆放同業和其他金融機構款項 | 649,046 | 12,543 | 1.93 | 615,316 | 12,003 | 1.95 |
| 合計 | 8,219,698 | 327,056 | 3.98 | 7,442,611 | 307,425 | 4.13 |
| | | | | | | |
| (人民幣百萬元，百分比除外) | 平均餘額 | 利息支出 | 平均 成本率% | 平均餘額 | 利息支出 | 平均 成本率% |
| 計息負債 | | | | | | |
| 客戶存款 | 5,973,473 | 84,332 | 1.41 | 5,376,582 | 83,252 | 1.55 |
| 同業和其他金融機構存拆放款項 | 1,076,618 | 18,083 | 1.68 | 941,182 | 15,481 | 1.64 |
| 應付債券 | 410,711 | 12,532 | 3.05 | 453,885 | 14,652 | 3.23 |
| 向中央銀行借款 | 276,773 | 7,635 | 2.76 | 282,976 | 8,413 | 2.97 |
| 租賃負債 | 13,977 | 555 | 3.97 | 14,582 | 596 | 4.09 |
| 合計 | 7,751,552 | 123,137 | 1.59 | 7,069,207 | 122,394 | 1.73 |
| 淨利息收入 | ／ | 203,919 | ／ | ／ | 185,031 | ／ |
| 淨利差 | ／ | ／ | 2.39 | ／ | ／ | 2.40 |
| 淨利息收益率 | ／ | ／ | 2.48 | ／ | ／ | 2.49 |

報告期內，本集團生息資產平均收益率3.98%，同比下降15個基點；計息負債平均成本率1.59%，同比下降14個基點；淨利差2.39%，淨利息收益率2.48%，同比均下降1個基點。

下表列出所示期間本集團由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況。規模變化以平均餘額變化來衡量；利率變化以平均利率變化來衡量，由規模變化和利率變化共同引起的利息收支變化，計入規模變化對利息收支變化的影響金額。

| (人民幣百萬元) | 2021年對比2020年 | | 增(減)淨值 |
|----------------|---------------|-----------------|---------------|
| | 增(減)因素 規模 | 利率 | |
| 生息資產 | | | |
| 貸款和墊款 | 25,169 | (10,611) | 14,558 |
| 投資 | 5,276 | (1,060) | 4,216 |
| 存放中央銀行款項 | 660 | (343) | 317 |
| 存拆放同業和其他金融機構款項 | 663 | (123) | 540 |
| 利息收入變動 | 31,768 | (12,137) | 19,631 |
| 計息負債 | | | |
| 客戶存款 | 8,607 | (7,527) | 1,080 |
| 同業和其他金融機構存拆放款項 | 2,226 | 376 | 2,602 |
| 應付債券 | (1,303) | (817) | (2,120) |
| 向中央銀行借款 | (184) | (594) | (778) |
| 租賃負債 | (24) | (17) | (41) |
| 利息支出變動 | 9,322 | (8,579) | 743 |
| 淨利息收入變動 | 22,446 | (3,558) | 18,888 |

下表列出所示期間本集團資產負債項目平均餘額、利息收入／利息支出及年化平均收益／成本率情況。

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 2021年10-12月 | | | 2021年7-9月 | | |
|----------------|------------------|---------------|--------------|------------------|---------------|--------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 年化平均 收益率% | 平均餘額 | 利息收入 | 年化平均 收益率% |
| 生息資產 | | | | | | |
| 貸款和墊款 | 5,549,219 | 64,921 | 4.64 | 5,400,330 | 63,204 | 4.64 |
| 投資 | 1,777,841 | 14,902 | 3.33 | 1,702,824 | 14,357 | 3.35 |
| 存放中央銀行款項 | 545,610 | 1,979 | 1.44 | 518,982 | 1,919 | 1.47 |
| 存拆放同業和其他金融機構款項 | 639,506 | 3,348 | 2.08 | 631,111 | 3,183 | 2.00 |
| 合計 | 8,512,176 | 85,150 | 3.97 | 8,253,247 | 82,663 | 3.97 |
| | | | | | | |
| (人民幣百萬元，百分比除外) | 平均餘額 | 利息支出 | 年化平均 成本率% | 平均餘額 | 利息支出 | 年化平均 成本率% |
| 計息負債 | | | | | | |
| 客戶存款 | 6,209,004 | 22,560 | 1.44 | 5,945,087 | 21,389 | 1.43 |
| 同業和其他金融機構存拆放款項 | 1,044,468 | 4,396 | 1.67 | 1,101,292 | 4,693 | 1.69 |
| 應付債券 | 437,500 | 3,302 | 2.99 | 426,539 | 3,183 | 2.96 |
| 向中央銀行借款 | 217,919 | 1,474 | 2.68 | 282,004 | 1,974 | 2.78 |
| 租賃負債 | 13,932 | 137 | 3.90 | 13,249 | 127 | 3.80 |
| 合計 | 7,922,823 | 31,869 | 1.60 | 7,768,171 | 31,366 | 1.60 |
| 淨利息收入 | ／ | 53,281 | ／ | ／ | 51,297 | ／ |
| 淨利差 | ／ | ／ | 2.37 | ／ | ／ | 2.37 |
| 淨利息收益率 | ／ | ／ | 2.48 | ／ | ／ | 2.47 |

2021年第四季度本集團淨利息收益率2.48%，環比上升1個基點，淨利差2.37%，環比持平。

3.2.6 非利息淨收入

報告期，本集團實現非利息淨收入1,274.88億元，同比增長21.13%。構成如下：

淨手續費及佣金收入944.47億元，同比增長18.82%。手續費及佣金收入中，財富管理手續費及佣金收入358.41億元，同比增長29.00%；資產管理手續費及佣金收入108.56億元，同比增長57.52%；銀行卡手續費收入193.77億元，同比下降0.89%；結算與清算手續費收入139.02億元，同比增長9.89%；信貸承諾及貸款業務佣金收入63.21億元，同比增長2.10%；託管業務佣金收入54.33億元，同比增長27.75%；其他收入105.88億元，同比增長13.08%。有關手續費及佣金收入變動的原因分析，請參閱本章3.9「關於非利息淨收入」。

其他非利息淨收入330.41億元，同比增長28.25%，其中，投資淨收益178.22億元，同比增長9.47%，主要是非貨幣基金投資分紅增加；公允價值變動淨收益0.92億元，同比增加17.52億元，主要是非貨幣基金投資公允價值變動收益增加；匯兌淨收益33.51億元，同比增長52.18%，主要是外幣貨幣性項目產生的匯兌收益增加；其他業務淨收入77.46億元，同比增長27.86%，主要是招銀租賃經營租賃業務收入增長。

從業務分部看，其中，零售金融業務非利息淨收入621.73億元，同比增長17.43%，佔本集團非利息淨收入的48.77%；批發金融業務非利息淨收入457.50億元，同比增長15.12%，佔本集團非利息淨收入的35.89%；其他業務非利息淨收入195.65億元，同比增長55.74%，佔本集團非利息淨收入的15.34%。

| (人民幣百萬元) | 2021年 | 2020年 | 本年比 上年增減(%) |
|--------------------|----------------|---------|----------------|
| 手續費及佣金收入(註) | 102,318 | 86,684 | 18.04 |
| 財富管理手續費及佣金 | 35,841 | 27,783 | 29.00 |
| 資產管理手續費及佣金 | 10,856 | 6,892 | 57.52 |
| 銀行卡手續費 | 19,377 | 19,551 | -0.89 |
| 結算與清算手續費 | 13,902 | 12,651 | 9.89 |
| 信貸承諾及貸款業務佣金 | 6,321 | 6,191 | 2.10 |
| 託管業務佣金 | 5,433 | 4,253 | 27.75 |
| 其他 | 10,588 | 9,363 | 13.08 |
| 手續費及佣金支出 | (7,871) | (7,198) | 9.35 |
| 淨手續費及佣金收入 | 94,447 | 79,486 | 18.82 |
| 其他非利息淨收入 | 33,041 | 25,762 | 28.25 |
| 其他淨收入 | 29,011 | 22,881 | 26.79 |
| 投資淨收益 | 17,822 | 16,281 | 9.47 |
| 公允價值變動淨收益／(損失) | 92 | (1,660) | 不適用 |
| 匯兌淨收益 | 3,351 | 2,202 | 52.18 |
| 其他業務淨收入 | 7,746 | 6,058 | 27.86 |
| 對合營和聯營企業的投資收益 | 4,030 | 2,881 | 39.88 |
| 非利息淨收入總額 | 127,488 | 105,248 | 21.13 |

註：本集團自2021年度報告起，對手續費及佣金收入明細項目進行了調整。其中，財富管理手續費及佣金包括代理基金收入、代理保險收入、代理信託計劃收入、代銷理財收入、代理證券交易收入和代理貴金屬收入；資產管理手續費及佣金主要包括子公司招商基金、招銀國際、招銀理財和招商信諾資管發行和管理基金、理財、資管計劃等各類資管產品所獲取的收入；託管業務佣金包括提供託管資產基本服務與增值服務所獲得的收入；其他主要包括債券及股權承銷收入、信貸資產證券化服務費收入、諮詢顧問收入和其他中間業務收入。

3.2.7 經營費用

報告期，本集團經營費用1,168.79億元，同比增長13.68%，其中，員工費用660.28億元，同比增長15.76%；其他經營費用508.51億元³，同比增長11.09%。本集團堅持科技驅動，持續加大金融科技建設投入，不斷夯實基礎設施，縱深推進發展數字化經營模式和能力。同時，本集團聚焦成本精細化管理，一是持續推進科技創新對傳統成本的替代，並強化投入產出監測管控，持續提升資源效能；二是積極優化費用開支，壓降傳統場地、運營等固定費用，精細化配置費用資源。報告期本集團成本收入比33.11%，同比下降0.22個百分點。

下表列出所示期間本集團經營費用的主要構成。

| (人民幣百萬元) | 2021年 | 2020年 |
|---------------|----------------|----------------|
| 員工費用 | 66,028 | 57,040 |
| 折舊、攤銷和租賃費用 | 14,519 | 13,611 |
| 其他一般及行政費用 | 33,249 | 29,389 |
| 保險申索準備 | 311 | 296 |
| 稅金及附加 | 2,772 | 2,478 |
| 經營費用合計 | 116,879 | 102,814 |

3.2.8 信用減值損失

報告期，本集團信用減值損失659.62億元，同比增長1.68%。

下表列出所示期間本集團信用減值損失的主要構成。

| (人民幣百萬元) | 2021年 | 2020年 |
|-----------------|---------------|---------------|
| 貸款和墊款 | 37,020 | 46,882 |
| 金融投資 | 15,848 | 15,367 |
| 應收同業和其他金融機構款項 | 6,110 | 307 |
| 表外預期信用減值損失 | 5,639 | 2,147 |
| 其他 | 1,345 | 168 |
| 信用減值損失合計 | 65,962 | 64,871 |

本集團採用金融工具準則，以預期信用損失模型為基礎，基於客戶違約概率、違約損失率等風險量化參數，結合宏觀前瞻性的調整，充足計提信用風險損失準備。報告期內，本集團貸款和墊款信用減值損失370.20億元，除貸款和墊款外的其他類別資產信用減值損失合計289.42億元。部分類別資產信用減值損失同比有所增加，主要是考慮到全球疫情、國內外經濟形勢不確定和不穩定因素較多，基於對整體風險形勢判斷，本集團對同業往來資產、對公表外或有等業務前瞻審慎地增提損失準備，以提升風險抵補能力。此外，報告期內，本集團對已回表的理財資產按照其風險情況計提了信用損失準備，有關理財資產回表的詳情請參閱本章3.9「關於不良資產的生成和處置」。

³ 其他經營費用包括折舊、攤銷、租賃、稅金及附加、保險申索準備和其他各類行政費用。

3.3 資產負債表分析

3.3.1 資產

截至報告期末，本集團資產總額92,490.21億元，較上年末增長10.62%，主要是由於本集團貸款和墊款、債券投資等增長。

下表列出截至所示日期本集團資產總額的構成情況。為保持數據可比，本節「3.3.1 資產」金融工具除在下表中包含實際利率法計提的應收利息之外，其他章節仍按未含應收利息的口徑進行分析。

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 2021年12月31日 | | 2020年12月31日 | |
|-----------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比% | 金額 | 佔總額 百分比% |
| 貸款和墊款總額 | 5,580,885 | 60.34 | 5,038,883 | 60.26 |
| 貸款損失準備 ⁽¹⁾ | (245,494) | (2.65) | (234,522) | (2.80) |
| 貸款和墊款淨額 | 5,335,391 | 57.69 | 4,804,361 | 57.46 |
| 投資證券及其他金融資產 | 2,224,041 | 24.05 | 2,130,889 | 25.48 |
| 現金、貴金屬及存放中央銀行款項 | 571,847 | 6.18 | 546,416 | 6.53 |
| 同業往來 ⁽²⁾ | 799,372 | 8.64 | 616,516 | 7.37 |
| 商譽 | 9,954 | 0.11 | 9,954 | 0.12 |
| 其他 ⁽³⁾ | 308,416 | 3.33 | 253,312 | 3.04 |
| 資產總額 | 9,249,021 | 100.00 | 8,361,448 | 100.00 |

註：

- (1) 報告期末的「貸款損失準備」包含以攤餘成本計量的貸款和墊款的本息損失準備。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款賬面金額不扣除損失準備15.81億元。有關詳情請參閱財務報告附註22(a)。
- (2) 包括存拆放同業和其他金融機構款項和買入返售金融資產。
- (3) 包括固定資產、使用權資產、無形資產、投資性房地產、遞延所得稅資產和其他資產。

3.3.1.1 貸款和墊款

截至報告期末，本集團貸款和墊款總額55,700.34億元，較上年末增長10.76%；貸款和墊款總額佔資產總額的比例為60.22%，較上年末上升0.07個百分點。有關本集團貸款和墊款的詳情，請參閱本章3.4「貸款質量分析」。

3.3.1.2 投資證券及其他金融資產

本集團投資證券及其他金融資產包括以人民幣和外幣計價的上市和非上市金融工具。

下表按報表項目列出本集團投資證券及其他金融資產的構成情況。

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 2021年12月31日 | | 2020年12月31日 | |
|-----------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比% | 金額 | 佔總額 百分比% |
| 衍生金融資產 | 23,390 | 1.06 | 47,272 | 2.24 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | 348,123 | 15.82 | 495,723 | 23.50 |
| — 債券投資 | 176,764 | 8.03 | 177,760 | 8.43 |
| — 非標資產投資 | — | — | 175,303 | 8.31 |
| — 其他 ^(註) | 171,359 | 7.79 | 142,660 | 6.76 |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資 | 1,169,652 | 53.16 | 1,034,269 | 49.02 |
| — 債券投資 | 1,078,888 | 49.03 | 911,409 | 43.20 |
| — 非標資產投資 | 129,851 | 5.90 | 148,386 | 7.03 |
| — 其他 | 620 | 0.03 | 592 | 0.03 |
| — 減：損失準備 | (39,707) | (1.80) | (26,118) | (1.24) |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 | 628,355 | 28.56 | 510,307 | 24.19 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資 | 6,995 | 0.32 | 7,139 | 0.34 |
| 合營和聯營企業投資 | 23,654 | 1.08 | 14,922 | 0.71 |
| 投資證券及其他金融資產總額 | 2,200,169 | 100.00 | 2,109,632 | 100.00 |

註：包括股權投資、基金投資、理財產品、貴金屬合同(多頭)等。

衍生金融工具

截至報告期末，本集團所持衍生金融工具主要類別和金額情況如下表所示。有關詳情請參閱財務報告附註60(f)。

| (人民幣百萬元) | 2021年12月31日 | | | 2020年12月31日 | | |
|-----------|------------------|---------------|-----------------|------------------|---------------|-----------------|
| | 名義金額 | 公允價值 | | 名義金額 | 公允價值 | |
| | | 資產 | 負債 | | 資產 | 負債 |
| 利率衍生金融工具 | 2,641,846 | 11,877 | (11,991) | 3,303,805 | 12,568 | (12,389) |
| 貨幣衍生金融工具 | 1,186,030 | 10,041 | (14,054) | 1,266,675 | 33,166 | (36,221) |
| 其他衍生金融工具 | 139,931 | 1,472 | (1,237) | 145,190 | 1,538 | (1,451) |
| 合計 | 3,967,807 | 23,390 | (27,282) | 4,715,670 | 47,272 | (50,061) |

上述列示的是在各資產負債表日，本集團衍生工具按剩餘到期日分析的名義金額及公允價值，名義金額僅指在資產負債表日尚未到期交割的交易量，並不代表風險數額。

報告期內，人民幣匯率雙向波動，對美元小幅升值。本集團致力於提升外匯衍生交易定價水平，作為銀行間外匯市場綜合做市商，積極向市場提供流動性。同時，繼續發揮金融市場衍生交易專業優勢，對有外幣收支的對公客戶，積極普及和宣傳匯率風險中性管理理念和方法，幫助客戶運用衍生工具管理各類市場風險，服務的客戶數和交易量繼續增長。

以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融投資

截至報告期末，本集團以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融投資餘額為3,481.23億元，主要類別為債券和基金投資等。該類投資主要是本集團結合宏觀經濟、貨幣和財政政策、產業政策和市場供求狀況等因素，通過把握市場交易機會獲取投資收益。報告期內，資金面保持平穩，債券市場收益率震盪下行，本集團於2021年初積極加倉中國政府債券，並穩定持有至年末，獲得了良好收益。有關詳情請參閱財務報告附註23(a)。

以攤餘成本計量的債務工具投資

截至報告期末，本集團以攤餘成本計量的債務工具投資餘額為11,696.52億元，其中，債券投資以中國政府債券和政策性銀行債券為主，該類投資是基於銀行賬戶利率風險管理及流動性管理的需要，兼顧收益與風險，作為本集團資產負債的戰略性配置而長期持有。有關詳情請參閱財務報告附註23(b)。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資

截至報告期末，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資餘額為6,283.55億元，主要類別為中國政府債券、政策性銀行債券等利率債和中高等級優質信用債。該類投資主要是本集團通過對債券市場的研究分析，抓住市場投資配置機會，獲取投資收益。有關詳情請參閱財務報告附註23(c)。

指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

截至報告期末，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資餘額為69.95億元。該類投資主要是本集團持有的對被投資方無控制、無共同控制、無重大影響的非交易性股權投資。有關詳情請參閱財務報告附註23(d)。

按發行主體分類列示的本集團債券投資總額構成

| (人民幣百萬元) | 2021年 12月31日 | 2020年 12月31日 |
|---------------|------------------|------------------|
| 官方機構 | 1,205,718 | 943,029 |
| 政策性銀行 | 390,387 | 347,814 |
| 商業銀行及其他金融機構 | 168,483 | 167,553 |
| 其他 | 119,419 | 141,080 |
| 債券投資合計 | 1,884,007 | 1,599,476 |

註：「官方機構」包括中國財政部、地方政府、央行等；「其他」主要是企業。

合營和聯營企業投資

截至報告期末，本集團合營和聯營企業投資236.54億元，較上年末增長58.52%，主要由於本期增加對台州銀行股份有限公司的投資，並將其轉為按聯營投資核算，以及合營公司招聯消費盈利增加。截至報告期末，本集團合營和聯營企業投資減值準備餘額為零。有關詳情請參閱財務報告附註25及26。

3.3.1.3 商譽

依據國際財務報告準則的規定，報告期末，本集團對收購招商永隆銀行、招商基金等所形成的商譽進行了減值測試，確定報告期不需計提減值準備。截至報告期末，本集團商譽減值準備餘額5.79億元，商譽賬面價值99.54億元。

3.3.2 負債

截至報告期末，本集團負債總額83,833.40億元，較上年末增長9.86%，主要是客戶存款較快增長。

下表列出截至所示日期本集團負債總額的構成情況。為保持數據可比，本節「3.3.2負債」金融工具除在下表中包含實際利率法計提的應付利息之外，其他章節仍按未含應付利息的口徑進行分析。

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 2021年12月31日 | | 2020年12月31日 | |
|-----------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比% | 金額 | 佔總額 百分比% |
| 客戶存款 | 6,385,154 | 76.16 | 5,664,135 | 74.22 |
| 同業往來 ⁽¹⁾ | 1,081,328 | 12.90 | 1,009,846 | 13.23 |
| 向中央銀行借款 | 159,987 | 1.91 | 331,622 | 4.35 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債及衍生金融負債 | 91,043 | 1.09 | 110,412 | 1.45 |
| 應付債券 | 446,645 | 5.33 | 346,141 | 4.54 |
| 其他 ⁽²⁾ | 219,183 | 2.61 | 168,938 | 2.21 |
| 負債總額 | 8,383,340 | 100.00 | 7,631,094 | 100.00 |

註：

(1) 包括同業和其他金融機構存拆放款項和賣出回購金融資產款。

(2) 包括應付職工薪酬、應交稅費、合同負債、租賃負債、預計負債、遞延所得稅負債和其他負債。

客戶存款

截至報告期末，本集團客戶存款總額63,470.78億元，較上年末增長12.77%，佔本集團負債總額的75.71%，為本集團的主要資金來源。

下表列出截至所示日期，本集團按產品類型和客戶類型劃分的客戶存款情況。

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 2021年12月31日 | | 2020年12月31日 | |
|----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比% | 金額 | 佔總額 百分比% |
| 公司客戶存款 | | | | |
| 活期存款 | 2,652,817 | 41.80 | 2,306,134 | 40.98 |
| 定期存款 | 1,406,107 | 22.15 | 1,289,556 | 22.91 |
| 小計 | 4,058,924 | 63.95 | 3,595,690 | 63.89 |
| 零售客戶存款 | | | | |
| 活期存款 | 1,557,861 | 24.54 | 1,400,520 | 24.88 |
| 定期存款 | 730,293 | 11.51 | 632,126 | 11.23 |
| 小計 | 2,288,154 | 36.05 | 2,032,646 | 36.11 |
| 客戶存款總額 | 6,347,078 | 100.00 | 5,628,336 | 100.00 |

2021年，本集團活期存款日均餘額佔客戶存款日均餘額的比例為64.45%，同比提高4.45個百分點。其中，公司客戶活期存款日均餘額佔公司客戶存款日均餘額的比例為61.73%，同比提高4.97個百分點；零售客戶活期存款日均餘額佔零售客戶存款日均餘額的比例為69.51%，同比提高3.66個百分點。

3.3.3 股東權益

截至報告期末，本集團歸屬於本行股東權益8,587.45億元，較上年末增長18.65%，其中，未分配利潤4,285.92億元，較上年末增長15.75%；投資重估儲備150.47億元，較上年末增長83.34%，主要是分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產估值較上年末增加；外幣報表折算差額-21.44億元，較上年末減少14.51億元，主要是受人民幣匯率變動影響。

3.4 貸款質量分析

3.4.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出截至所示日期，本集團貸款五級分類情況。

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 2021年12月31日 | | 2020年12月31日 | |
|----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金額 | 佔總額 百分比% | 金額 | 佔總額 百分比% |
| 正常類貸款 | 5,472,563 | 98.25 | 4,934,797 | 98.12 |
| 關注類貸款 | 46,609 | 0.84 | 40,716 | 0.81 |
| 次級類貸款 | 17,490 | 0.31 | 14,760 | 0.29 |
| 可疑類貸款 | 20,755 | 0.37 | 22,000 | 0.44 |
| 損失類貸款 | 12,617 | 0.23 | 16,855 | 0.34 |
| 貸款和墊款總額 | 5,570,034 | 100.00 | 5,029,128 | 100.00 |
| 不良貸款 | 50,862 | 0.91 | 53,615 | 1.07 |

註：在貸款監管五級分類制度下，本集團的不良貸款包括分類為次級、可疑和損失類的貸款。

報告期內，本集團資產質量總體穩定。截至報告期末，本集團不良貸款餘額和不良貸款率均比上年末下降，其中，不良貸款餘額508.62億元，較上年末減少27.53億元，不良貸款率0.91%，較上年末下降0.16個百分點；關注貸款餘額466.09億元，較上年末增加58.93億元，關注貸款率0.84%，較上年末上升0.03個百分點，關注貸款額和關注貸款率均上升主要是因為本公司根據監管要求將信用卡貸款逾期認定時點由下一個賬單日提前到本次賬單的還款截止日，以及本公司對行內外出現逾期或其他風險信號的零售借款人，嚴格按照監管要求將其在本公司的全部貸款進一步調整至關注類貸款。

3.4.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 2021年12月31日 | | | | 2020年12月31日 | | | |
|---------------------------|------------------|---------------|---------------|--------------------------|------------------|---------------|---------------|--------------------------|
| | 貸款和 墊款金額 | 佔總額 百分比% | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率 ⁽¹⁾ | 貸款和 墊款金額 | 佔總額 百分比% | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率 ⁽¹⁾ |
| 公司貸款 | 2,150,938 | 38.62 | 26,732 | 1.24 | 2,017,232 | 40.11 | 31,858 | 1.58 |
| 流動資金貸款 | 729,999 | 13.11 | 16,755 | 2.30 | 744,220 | 14.80 | 22,333 | 3.00 |
| 固定資產貸款 | 821,259 | 14.74 | 7,267 | 0.88 | 702,892 | 13.98 | 5,412 | 0.77 |
| 貿易融資 | 257,428 | 4.63 | 397 | 0.15 | 212,786 | 4.23 | 1,010 | 0.47 |
| 其他 ⁽²⁾ | 342,252 | 6.14 | 2,313 | 0.68 | 357,334 | 7.10 | 3,103 | 0.87 |
| 票據貼現⁽³⁾ | 431,305 | 7.74 | - | - | 330,736 | 6.58 | - | - |
| 零售貸款 | 2,987,791 | 53.64 | 24,130 | 0.81 | 2,681,160 | 53.31 | 21,757 | 0.81 |
| 小微貸款 | 561,871 | 10.09 | 3,500 | 0.62 | 475,728 | 9.46 | 3,026 | 0.64 |
| 個人住房貸款 | 1,374,406 | 24.68 | 3,821 | 0.28 | 1,274,815 | 25.35 | 3,759 | 0.29 |
| 信用卡貸款 | 840,371 | 15.09 | 13,846 | 1.65 | 746,687 | 14.85 | 12,424 | 1.66 |
| 其他 ⁽⁴⁾ | 211,143 | 3.78 | 2,963 | 1.40 | 183,930 | 3.65 | 2,548 | 1.39 |
| 貸款和墊款總額 | 5,570,034 | 100.00 | 50,862 | 0.91 | 5,029,128 | 100.00 | 53,615 | 1.07 |

註：

- (1) 代表某一類不良貸款佔該類貸款總額的比例。
- (2) 主要包括融資租賃、併購貸款及對公按揭等其他公司貸款。
- (3) 票據貼現逾期後轉入公司貸款核算。
- (4) 主要包括綜合消費貸款、商用房貸款、汽車貸款、住房裝修貸款、教育貸款及以貨幣資產質押的其他個人貸款。

公司貸款方面，本集團穩步推進項目融資、供應鏈金融及貿易融資等業務發展，資產質量總體穩定。截至報告期末，公司貸款佔比38.62%，較上年末下降1.49個百分點，主要是流動資金貸款佔比有所下降；公司貸款不良額267.32億元，較上年末減少51.26億元，公司貸款不良率1.24%，較上年末下降0.34個百分點。

零售貸款方面，本集團積極提升小微企業金融服務質效，確保對小微企業的信貸支持力度；嚴格執行國家及地區房貸業務監管政策，重點滿足剛需及改善型客戶的住房按揭需求；加強對消費貸款管理，嚴守貸款用途底線，重點支持個人或家庭合法的綜合消費及升級性消費；審慎推進信用卡業務發展，聚焦價值客戶經營。截至報告期末，零售貸款佔比53.64%，較上年末上升0.33個百分點；不良貸款餘額241.30億元，較上年末增加23.73億元，主要是受本公司信用卡貸款逾期認定時點調整和本公司零售貸款逾期60天以上下調不良影響；不良貸款率0.81%，與上年末持平，其中，信用卡貸款不良餘額138.46億元，較上年末增加14.22億元，信用卡貸款不良率1.65%，較上年末下降0.01個百分點。

3.4.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 2021年12月31日 | | | | 2020年12月31日 | | | |
|----------------------|------------------|---------------|---------------|--------------------------|------------------|---------------|---------------|--------------------------|
| | 貸款和 墊款金額 | 佔總額 百分比% | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率 ⁽¹⁾ | 貸款和 墊款金額 | 佔總額 百分比% | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率 ⁽¹⁾ |
| 公司貸款 | 2,150,938 | 38.62 | 26,732 | 1.24 | 2,017,232 | 40.11 | 31,858 | 1.58 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 445,603 | 8.00 | 2,945 | 0.66 | 412,424 | 8.20 | 3,489 | 0.85 |
| 房地產業 | 401,704 | 7.21 | 5,655 | 1.41 | 390,792 | 7.77 | 1,190 | 0.30 |
| 製造業 | 333,398 | 5.99 | 6,871 | 2.06 | 283,135 | 5.63 | 10,057 | 3.55 |
| 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業 | 194,688 | 3.50 | 658 | 0.34 | 170,413 | 3.39 | 842 | 0.49 |
| 租賃和商務服務業 | 174,758 | 3.14 | 4,054 | 2.32 | 155,028 | 3.08 | 6,227 | 4.02 |
| 批發和零售業 | 147,272 | 2.64 | 3,726 | 2.53 | 149,775 | 2.98 | 6,361 | 4.25 |
| 金融業 | 95,333 | 1.71 | 90 | 0.09 | 114,294 | 2.27 | 239 | 0.21 |
| 建築業 | 120,934 | 2.17 | 569 | 0.47 | 103,619 | 2.06 | 890 | 0.86 |
| 信息傳輸、軟件和 信息技術服務業 | 65,994 | 1.18 | 235 | 0.36 | 64,135 | 1.28 | 824 | 1.28 |
| 水利、環境和 公共設施管理業 | 65,248 | 1.17 | 175 | 0.27 | 55,294 | 1.10 | 145 | 0.26 |
| 採礦業 | 34,505 | 0.62 | 786 | 2.28 | 40,676 | 0.81 | 783 | 1.92 |
| 其他 ⁽²⁾ | 71,501 | 1.29 | 968 | 1.35 | 77,647 | 1.54 | 811 | 1.04 |
| 票據貼現 | 431,305 | 7.74 | - | - | 330,736 | 6.58 | - | - |
| 零售貸款 | 2,987,791 | 53.64 | 24,130 | 0.81 | 2,681,160 | 53.31 | 21,757 | 0.81 |
| 貸款和墊款總額 | 5,570,034 | 100.00 | 50,862 | 0.91 | 5,029,128 | 100.00 | 53,615 | 1.07 |

註：

- (1) 代表某一類不良貸款佔該類貸款總額的比例。
- (2) 主要包括農、林、牧、漁，住宿和餐飲，衛生和社會工作等行業。

本集團秉持「金融服務實體經濟」原則，緊跟國民經濟轉型發展趨勢，堅決貫徹落實國家政策要求，圍繞新動能、優質製造業、區域優勢產業、產業自主可控等行業領域投放信貸資源，進一步加快客戶和資產結構調整。同時，本集團密切跟蹤內外部形勢變化，加強對房地產、地方政府融資平台和重點管控類行業等重點領域風險防控。報告期內，受個別發展前景差的中小企業、高負債房地產企業風險暴露影響，採礦業，文化、體育和娛樂業，房地產等行業不良貸款率有所上升。

3.4.4 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 2021年12月31日 | | | | 2020年12月31日 | | | |
|-------------------|------------------|---------------|---------------|--------------------------|------------------|---------------|---------------|--------------------------|
| | 貸款和 墊款金額 | 佔總額 百分比% | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率 ⁽¹⁾ | 貸款和 墊款金額 | 佔總額 百分比% | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率 ⁽¹⁾ |
| 總行 ⁽²⁾ | 910,281 | 16.35 | 17,862 | 1.96 | 858,197 | 17.06 | 17,325 | 2.02 |
| 長江三角洲地區 | 1,200,571 | 21.55 | 7,436 | 0.62 | 1,037,683 | 20.63 | 7,634 | 0.74 |
| 環渤海地區 | 719,187 | 12.91 | 4,479 | 0.62 | 633,008 | 12.59 | 6,942 | 1.10 |
| 珠江三角洲及海西地區 | 1,007,513 | 18.09 | 6,358 | 0.63 | 882,726 | 17.56 | 6,555 | 0.74 |
| 東北地區 | 168,974 | 3.03 | 2,354 | 1.39 | 166,632 | 3.31 | 3,772 | 2.26 |
| 中部地區 | 569,787 | 10.23 | 5,766 | 1.01 | 510,537 | 10.15 | 4,247 | 0.83 |
| 西部地區 | 581,820 | 10.45 | 4,275 | 0.73 | 512,103 | 10.18 | 4,640 | 0.91 |
| 境外 | 94,153 | 1.69 | 218 | 0.23 | 129,020 | 2.57 | 342 | 0.27 |
| 附屬機構 | 317,748 | 5.70 | 2,114 | 0.67 | 299,222 | 5.95 | 2,158 | 0.72 |
| 貸款和墊款總額 | 5,570,034 | 100.00 | 50,862 | 0.91 | 5,029,128 | 100.00 | 53,615 | 1.07 |

註：

(1) 代表某一類不良貸款佔該類貸款總額的比例。

(2) 總行包括信用卡中心。

報告期內，本集團緊跟國家區域規劃綱要重點方向，結合區域實際情況和特點，以差異化為特色，研究制定粵港澳大灣區、長三角區域差異化信貸政策，推動重點區域分行優質資產投放，加大精準支持力度。同時，在風險可控的基礎上授權分行，並配套與之相適應的監測機制，執行分行差異化管控，密切防範區域系統性風險。截至報告期末，本集團長江三角洲、環渤海、珠江三角洲及海西地區、西部等地區貸款餘額佔比上升。受個別對公大戶不良生成影響，中部地區不良貸款率較上年末上升0.18個百分點，其餘地區不良貸款率均較上年末下降。

3.4.5 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 2021年12月31日 | | | | 2020年12月31日 | | | |
|----------------|------------------|---------------|---------------|--------------------------|------------------|---------------|---------------|--------------------------|
| | 貸款和 墊款金額 | 佔總額 百分比% | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率 ^(註) | 貸款和 墊款金額 | 佔總額 百分比% | 不良 貸款金額 | 不良 貸款率 ^(註) |
| 信用貸款 | 1,977,014 | 35.51 | 19,861 | 1.00 | 1,758,502 | 34.97 | 18,725 | 1.06 |
| 保證貸款 | 752,744 | 13.51 | 13,272 | 1.76 | 696,634 | 13.85 | 16,201 | 2.33 |
| 抵押貸款 | 2,075,639 | 37.26 | 12,684 | 0.61 | 1,914,658 | 38.07 | 13,544 | 0.71 |
| 質押貸款 | 333,332 | 5.98 | 5,045 | 1.51 | 328,598 | 6.53 | 5,145 | 1.57 |
| 票據貼現 | 431,305 | 7.74 | - | - | 330,736 | 6.58 | - | - |
| 貸款和墊款總額 | 5,570,034 | 100.00 | 50,862 | 0.91 | 5,029,128 | 100.00 | 53,615 | 1.07 |

註：代表某一類不良貸款佔該類貸款總額的比例。

截至報告期末，本集團抵押質押貸款較上年末增長7.39%，保證貸款較上年末增長8.05%，信用貸款較上年末增長12.43%。各類型擔保方式貸款的不良率均較上年末有所下降。

3.4.6 前十大單一借款人的貸款情況

| (人民幣百萬元，百分比除外) | | 2021年 12月31日 | 佔資本淨額 (高級法) | 佔貸款總額 |
|----------------|------------------|-----------------|----------------|-------------|
| 十大借款人 | 行業 | 貸款金額 | 百分比% | 百分比% |
| A | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 19,809 | 2.04 | 0.36 |
| B | 金融業 | 19,118 | 1.96 | 0.34 |
| C | 房地產業 | 14,890 | 1.53 | 0.27 |
| D | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 12,904 | 1.33 | 0.23 |
| E | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 12,000 | 1.23 | 0.22 |
| F | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 11,336 | 1.16 | 0.20 |
| G | 房地產業 | 10,756 | 1.11 | 0.19 |
| H | 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 9,000 | 0.92 | 0.16 |
| I | 製造業 | 8,635 | 0.89 | 0.16 |
| J | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 8,425 | 0.87 | 0.15 |
| 合計 | | 126,873 | 13.04 | 2.28 |

截至報告期末，本集團最大單一借款人貸款總額198.09億元，佔本集團高級法下資本淨額的2.04%。最大十家單一借款人貸款總額1,268.73億元，佔本集團高級法下資本淨額的13.04%，佔本集團權重法下資本淨額的13.68%，佔本集團貸款總額的2.28%。

3.4.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 2021年12月31日 | | 2020年12月31日 | |
|----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 貸款和 墊款金額 | 佔總額 百分比% | 貸款和 墊款金額 | 佔總額 百分比% |
| 逾期3個月以內 | 22,327 | 0.40 | 15,584 | 0.31 |
| 逾期3個月至1年 | 16,339 | 0.29 | 20,112 | 0.40 |
| 逾期1年以上至3年以內 | 10,849 | 0.19 | 15,473 | 0.31 |
| 逾期3年以上 | 7,911 | 0.14 | 5,399 | 0.10 |
| 逾期貸款合計 | 57,426 | 1.02 | 56,568 | 1.12 |
| 貸款和墊款總額 | 5,570,034 | 100.00 | 5,029,128 | 100.00 |

截至報告期末，本集團逾期貸款574.26億元，較上年末增加8.58億元，逾期貸款佔比1.02%，較上年末下降0.10個百分點。受信用卡貸款逾期認定時點調整影響，逾期3個月以內貸款餘額較上年末增加67.43億元，佔比較上年末上升0.09個百分點。逾期貸款中，抵質押貸款佔比28.69%，保證貸款佔比15.10%，信用貸款佔比56.21%（主要為信用卡逾期貸款）。本集團對逾期貸款採取審慎的分類標準，不良貸款與逾期90天以上貸款的比值為1.45。

3.4.8 重組貸款情況

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 2021年12月31日 | | 2020年12月31日 | |
|----------------------|-------------|---------------|-------------|---------------|
| | 貸款金額 | 佔貸款總額 百分比% | 貸款金額 | 佔貸款總額 百分比% |
| 已重組貸款 ^(註) | 16,517 | 0.30 | 24,878 | 0.49 |
| 其中：逾期超過90天的已重組貸款 | 10,406 | 0.19 | 15,169 | 0.30 |

註：指經重組的不良貸款。

本集團對貸款重組實施嚴格審慎的管控。截至報告期末，本集團重組貸款佔比為0.30%，較上年末下降0.19個百分點。

3.4.9 抵債資產及減值準備計提情況

截至報告期末，本集團抵債資產（非金融工具）餘額6.54億元，扣除已計提減值準備1.41億元，賬面淨值5.13億元；抵債金融工具餘額19.56億元。

3.4.10 貸款損失準備的變化

下表列出本集團貸款損失準備的變化情況。

| (人民幣百萬元) | 2021年 | 2020年 |
|-----------------------------|----------|----------|
| 上年末餘額 | 234,664 | 223,097 |
| 本期計提／轉回 | 37,020 | 46,882 |
| 已減值貸款和墊款折現回撥 ^(註) | (247) | (186) |
| 收回以前年度核銷貸款 | 9,893 | 8,781 |
| 期內核銷／處置 | (35,105) | (43,734) |
| 匯率變動 | (121) | (176) |
| 期末餘額 | 246,104 | 234,664 |

註：指隨著時間的推移，已減值的貸款隨現值增加攤餘成本。

本集團堅持穩健、審慎的撥備計提政策。截至報告期末，本集團貸款損失準備餘額2,461.04億元，較上年末增加114.40億元；撥備覆蓋率483.87%，較上年末上升46.19個百分點；貸款撥備率4.42%，較上年末下降0.25個百分點。

3.5 資本充足情況分析

3.5.1 資本充足率

截至報告期末，本集團高級法下核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為12.66%、14.94%和17.48%，較上年末分別上升0.37、0.96和0.94個百分點。

本集團

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 2021年 12月31日 | 2020年 12月31日 | 本年末比 上年末增減(%) |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 高級法⁽¹⁾下資本充足率情況 | | | |
| 核心一級資本淨額 | 704,337 | 610,092 | 15.45 |
| 一級資本淨額 | 831,380 | 694,184 | 19.76 |
| 資本淨額 | 972,606 | 821,290 | 18.42 |
| 風險加權資產(不考慮並行期底線要求) | 5,037,500 | 4,298,888 | 17.18 |
| 其中：信用風險加權資產 | 4,441,186 | 3,731,603 | 19.02 |
| 市場風險加權資產 | 60,296 | 75,595 | -20.24 |
| 操作風險加權資產 | 536,018 | 491,690 | 9.02 |
| 風險加權資產(考慮並行期底線要求) | 5,563,724 | 4,964,542 | 12.07 |
| 核心一級資本充足率 | 12.66% | 12.29% | 上升0.37個百分點 |
| 一級資本充足率 | 14.94% | 13.98% | 上升0.96個百分點 |
| 資本充足率 | 17.48% | 16.54% | 上升0.94個百分點 |
| 槓桿率情況⁽²⁾ | | | |
| 調整後的表內外資產餘額 | 10,394,899 | 9,395,026 | 10.64 |
| 槓桿率 | 8.00% | 7.39% | 上升0.61個百分點 |

註：

- (1) 「高級法」指2012年6月7日原中國銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》中的高級計量方法，下同。按該辦法規定，本集團資本充足率計算範圍包括招商銀行及其附屬公司。本公司資本充足率計算範圍包括招商銀行境內外所有分支機構。截至報告期末，本集團符合資本充足率併表範圍的附屬公司包括：招商永隆銀行、招銀國際、招銀租賃、招銀理財、招商基金、招商信諾資管和招銀歐洲。商業銀行在實施資本計量高級方法的並行期內，應當通過資本底線調整系數對銀行風險加權資產乘以最低資本要求與儲備資本要求之和的金額、資本扣減項總額、可計入資本的超額貸款損失準備進行調整。資本底線要求調整系數在並行期第一年為95%，第二年為90%，第三年及以後為80%，2021年為並行期實施的第七年。
- (2) 自2015年起使用2015年2月12日原中國銀監會發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算槓桿率。2021年第三季度末、半年末和第一季度末本集團的槓桿率水平分別為：7.42%、7.15%和7.40%。

截至報告期末，本公司高級法下核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為12.15%、14.59%和17.23%，較上年末分別上升0.34、0.97和0.94個百分點。

本公司

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 2021年 12月31日 | 2020年 12月31日 | 本年末比 上年末增減(%) |
|--------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 高級法下資本充足率情況 | | | |
| 核心一級資本淨額 | 617,403 | 532,209 | 16.01 |
| 一級資本淨額 | 741,627 | 613,444 | 20.90 |
| 資本淨額 | 875,859 | 734,022 | 19.32 |
| 風險加權資產(不考慮並行期底線要求) | 4,530,952 | 3,848,927 | 17.72 |
| 其中：信用風險加權資產 | 4,002,933 | 3,336,234 | 19.98 |
| 市場風險加權資產 | 39,049 | 62,535 | -37.56 |
| 操作風險加權資產 | 488,970 | 450,158 | 8.62 |
| 風險加權資產(考慮並行期底線要求) | 5,082,896 | 4,505,299 | 12.82 |
| 核心一級資本充足率 | 12.15% | 11.81% | 上升0.34個百分點 |
| 一級資本充足率 | 14.59% | 13.62% | 上升0.97個百分點 |
| 資本充足率 | 17.23% | 16.29% | 上升0.94個百分點 |

截至報告期末，本集團權重法下核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為11.17%、13.19%和14.71%，較上年末分別上升0.49、1.03和0.92個百分點。

本集團

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 2021年 12月31日 | 2020年 12月31日 | 本年末比 上年末增減(%) |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 權重法^(註)下資本充足率情況 | | | |
| 核心一級資本淨額 | 704,337 | 610,092 | 15.45 |
| 一級資本淨額 | 831,380 | 694,184 | 19.76 |
| 資本淨額 | 927,277 | 787,438 | 17.76 |
| 風險加權資產 | 6,303,544 | 5,710,544 | 10.38 |
| 核心一級資本充足率 | 11.17% | 10.68% | 上升0.49個百分點 |
| 一級資本充足率 | 13.19% | 12.16% | 上升1.03個百分點 |
| 資本充足率 | 14.71% | 13.79% | 上升0.92個百分點 |

註：「權重法」指按照2012年6月7日原中國銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》中的相關規定，信用風險使用權重法，市場風險使用標準法，操作風險使用基本指標法，下同。

截至報告期末，本公司權重法下核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為10.60%、12.73%和14.26%，較上年末分別上升0.48、1.06和0.95個百分點。

本公司

| (人民幣百萬元，百分比除外) | 2021年 12月31日 | 2020年 12月31日 | 本年末比 上年末增減(%) |
|--------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| 權重法下資本充足率情況 | | | |
| 核心一級資本淨額 | 617,403 | 532,209 | 16.01 |
| 一級資本淨額 | 741,627 | 613,444 | 20.90 |
| 資本淨額 | 830,529 | 700,171 | 18.62 |
| 風險加權資產 | 5,824,290 | 5,258,694 | 10.76 |
| 核心一級資本充足率 | 10.60% | 10.12% | 上升0.48個百分點 |
| 一級資本充足率 | 12.73% | 11.67% | 上升1.06個百分點 |
| 資本充足率 | 14.26% | 13.31% | 上升0.95個百分點 |

3.5.2 信用風險暴露餘額

報告期內，在內部評級法下，本公司信用風險共劃分為主權、金融機構、公司、零售、股權、其他等六類風險暴露。截至報告期末，各類風險暴露餘額如下表所示。

| (人民幣百萬元) | 風險暴露類型 | 2021年12月31日 | |
|------------|-----------|-------------|-----------|
| | | 法人 | 集團 |
| 內部評級法覆蓋部分 | 金融機構 | 1,378,969 | 1,378,969 |
| | 公司 | 2,127,347 | 2,127,347 |
| | 零售 | 3,789,714 | 3,789,714 |
| | 其中：個人住房抵押 | 1,368,280 | 1,368,280 |
| | 合格循環零售 | 1,860,320 | 1,860,320 |
| | 其他零售 | 561,114 | 561,114 |
| 內部評級法未覆蓋部分 | 表內 | 3,303,130 | 3,723,921 |
| | 表外 | 149,821 | 163,170 |
| | 交易對手 | 13,886 | 14,631 |

3.5.3 市場風險資本計量

本集團採用混合法計算市場風險資本要求，具體而言：採用內部模型法計算本公司(不含境外分行)的一般市場風險資本要求，採用標準法計算本公司境外分行和附屬公司的一般市場風險資本要求，以及本公司及附屬公司的特定市場風險資本要求。截至報告期末，本集團市場風險加權資產為602.96億元，市場風險資本要求為48.24億元，其中採用內部模型法計算的一般市場風險資本要求為23.84億元，採用標準法計算的市場風險資本要求為24.40億元。

本集團採用歷史市場數據長度為250天，置信度為99%，持有期為10天的市場風險價值計算內部模型法資本要求。截至報告期末，本集團市場風險價值指標如下表所示。

| (人民幣百萬元) | 序號 | 項目 | 2021年12月31日 | |
|----------|----|-----|-----------------|-----------------|
| | | | 報告期壓力 市場風險價值 | 報告期一般 市場風險價值 |
| | 1 | 平均值 | 547 | 423 |
| | 2 | 最大值 | 823 | 677 |
| | 3 | 最小值 | 370 | 151 |
| | 4 | 期末值 | 437 | 168 |

3.6 分部經營業績

本集團主要業務分部包括零售金融業務和批發金融業務。下表列出所示期間本集團各業務分部的概要經營業績。

| 項目 (人民幣百萬元) | 2021年 | | 2020年 | |
|----------------|---------|---------|---------|---------|
| | 分部稅前利潤 | 營業淨收入 | 分部稅前利潤 | 營業淨收入 |
| 零售金融業務 | 77,709 | 179,014 | 63,834 | 156,288 |
| 批發金融業務 | 63,588 | 133,895 | 55,437 | 122,029 |
| 其他業務 | 6,876 | 18,498 | 3,169 | 11,962 |
| 合計 | 148,173 | 331,407 | 122,440 | 290,279 |

報告期內，本集團零售金融業務稅前利潤777.09億元，同比增長21.74%，佔本集團稅前利潤的52.44%，同比上升0.31個百分點；營業淨收入1,790.14億元，同比增長14.54%，佔本集團營業淨收入的54.02%，同比上升0.18個百分點。報告期內，零售金融業務成本收入比33.43%，同比下降1.22個百分點。

關於本集團業務分部和地區分部的詳細數據請見財務報告附註56。

3.7 根據監管要求披露的其他財務信息

3.7.1 可能對財務狀況與經營成果造成重大影響的表外項目餘額及其情況

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。承諾及或有負債具體包括信貸承諾、經營租賃承擔、資本支出承諾、證券承銷承諾、債券承兌承諾、未決訴訟和糾紛及其他或有負債，其中信貸承諾是最主要的組成部分。截至報告期末，本集團信貸承諾餘額22,296.94億元。有關或有負債及承擔詳見財務報告附註58。

3.7.2 逾期未償債務情況

截至報告期末，本集團沒有發生逾期未償債務情況。

3.8 業務發展戰略實施情況

2014年開始，本公司提出並實施「輕型銀行」戰略轉型。2018年以來，「輕型銀行」轉型進入下半場，開始探索數字化時代的3.0模式。2021年，提出打造「大財富管理的業務模式+數字化的運營模式+開放融合的組織模式」的3.0模式，實現「十四五」開局良好。

1. 大財富管理的業務模式優勢凸顯

一是拓展「大客群」。零售金融響應國家共同富裕號召，充分發揮數字化獲客與服務優勢，讓財富管理飛入尋常百姓家；開展形式多樣的投資者教育活動，創設迎合線上流量客群需求的系列場景工具；降低理財門檻，推出一分錢起購的零錢理財服務「朝朝寶」，打通客戶日常支付和理財增值需求，截至報告期末，購買「朝朝寶」的客戶數達1,540.30萬戶，期末持倉金額1,354.42億元，其中，兩年內首次購買理財的客戶佔比達51.70%。截至報告期末，本公司零售客戶數1.73億戶（含借記卡和信用卡客戶），其中財富產品持倉客戶⁴數較上年末增長29.68%，金葵花及以上客戶數較上年末增長18.38%。招商銀行App累計用戶數1.70億戶，掌上生活App累計用戶數1.27億戶。批發金融跟隨國民經濟轉型升級，聚焦新動能、綠色經濟、優質賽道製造業、區域優勢特色產業、產業自主可控等方向，扎扎實實提升客群質量，圍繞核心企業及其產業鏈、投資鏈客戶打造生態化獲客與經營能力。截至報告期末，本公司公司客戶總數達231.71萬戶，其中，日均存款50萬元以上的公司客戶達22.98萬戶，增幅超過15%。

二是搭建「大平台」。零售金融搭建開放的產品平台和運營平台，啟動「招陽計劃」，搭建潛力基金經理成長平台，孵化並鎖定優質的基金管理人。通過市場化篩選引入資管機構入駐「招財號」開放平台，與外部合作夥伴共同服務客戶的多元化需求，提升客戶投資體驗。截至報告期末，共引入87家資管機構，月活躍客戶數209.74萬戶，報告期內共為本公司951.29萬零售客戶提供1.40億次財富資訊服務。引入友行理財產品進入零售產品體系，截至報告期末，共引入8家友行理財子公司。批發金融建立券商、基金、PE等機構朋友圈，在豐富客戶與項目的來源和服務手段上發揮著重要作用。打造「招贏通」同業互聯網服務平台，截至報告期末，「招贏通」平台連接基金、券商、保險等資管機構94家，為客戶提供各類第三方資管產品4,865只，報告期內，本公司同業客戶通過「招贏通」平台交易第三方資管產品金額達6,342.69億元。風險管理方面，加強對平台生態的治理，面對大財富管理模式下風險的多層次性、複雜性，打造「全客戶、全資產、全風險、全機構、全流程、全要素」的「六全」風險管理體系，嚴格產品、合作機構的准入，實施從准入到退出的全流程管理；統一表內、表外業務風險管理框架，加強對單一客戶的風險紮口管理；強化風險三道防線間的分工協作，共同履行好「客戶價值守護者」的職責。

三是構建「大生態」。通過業務融合，打造條線和業務單元之間相互促進的「飛輪效應」，為客戶編織豐富的生態場景。零售「一體」飛輪方面，深入推進借記卡和信用卡的融合獲客、融合經營，信用卡客戶中同時持有本公司借記卡的「雙卡」客戶佔比62.61%，較上年末提升1.91個百分點。「一體兩翼」飛輪方面，批發與零售條線聯動助力代發拓展，新增代發企業14.81萬戶，增幅16.42%；探索公私融合的私人銀行服務新模式，打通私行客戶及其背後企業的服務需求，在對新動能企業重點客群的「投商私」一體化服務上取得了一定的成效；充分利用零售優勢做大託管規模，截至報告期末，新發公募基金託管253只，託管規模4,068億元，新發公募基金託管只數和規模均列市場第一；集合科技、零售、批發力量，打造一站式企業數字服務通用平台——薪福通3.0，從客戶經營管理需求出發，實現獲客和金融服務轉化，截至報告期末，薪福通3.0當年新增註冊認證企業數33.90萬家。集團飛輪方面，報告期內，本公司為招銀理財推薦債券資產1,983.97億元；附屬公司合計為本公司貢獻AUM 2.48萬億元，貢獻FPA 7,804.45億元；招銀國際新增與本公司聯動項目122個，同比增長23%，領投項目開戶率100%，跟投項目開戶率77%；本公司與招商基金進一步加強基金代銷業務合作，截至報告期末，招商基金的非貨幣公募基金管理規模行業排名躍升至第七（WIND數據），在本公司代銷合作的基金公司中，招商基金的公募基金存量規模佔比最高。

⁴ 指報告期末持有財富類產品（包含理財、公募基金、私募基金、保險、貴金屬、大額存單等產品）的客戶。

2. 數字化的運營模式日益完善

零售客戶服務方面，持續提升「人+數字化」能力，經營模式從客戶經理管戶為主向「管戶+流量」雙模式並進升級。報告期內，招商銀行App和掌上生活App的月活躍用戶(MAU)達1.11億戶，28個場景的MAU超過千萬。促進月活躍用戶(MAU)與管理客戶總資產(AUM)的有機融合，更多客戶在招行平台上享受到財富管理服務。提升私人銀行業務數字化服務能力，家族信託立項週期縮短92%，最快僅需3個工作日，線上下單佔比達89%。

企業客戶服務方面，全流程整合客戶需求場景，實現僅需開戶臨櫃一次、後續線上一站式辦理常規業務，基礎客戶活躍率較年初提高5.27個百分點。積極推進智能風控平台建設，提升對公融資業務全流程線上化率，截至報告期末，線上化率達67.26%，較上年末提升28.41個百分點，流動資金貸款、保函、票據、國內信用證等產品的線上化流程業務筆數已超過傳統線下流程。

風險管理方面，持續推進金融科技在「全風險」領域的應用，為大財富管理價值循環鏈保駕護航。以智能風控平台「天秤」提升交易風險管控能力，報告期內，將非持卡人偽冒及盜用金額比例降至千萬分之0.90，近三年複合降幅62.46%。對公智能預警系統對有潛在風險的公司客戶預警準確率達75.68%。構建信用債違約預警平台，對重大信用事件預警準確率達86%。

降本增效方面，AI模擬人、輔助人、替代人成效顯著，AI智能客服、語音質檢、智能審錄等共實現人力替代超過6,000人。AI智能客服與62家公積金中心確立合作關係，已經為26家公積金中心提供智能客服服務，引進公積金各類服務接口41個。通過技術改進、資源管理及舊設備重複利用等措施，實現IT基礎設施全年成本節約超過1億元。體系化推進科技隊伍效能提升工作，研發產出規模同比提升超過30%。自主研發的海螺RPA(機器人流程自動化)平台，已經實現對國外成熟產品的全面替代，已累計開發2,000個場景應用。建設「慧點隱私計算平台」並實現與頭部隱私計算廠商互聯互通，在多個業務場景應用落地，為用戶提供更加全面的隱私保護服務。

底層科技能力方面，持續推進主機和應用上雲，為業務的敏捷開發奠定堅實基礎，截至報告期末，項目進度超過75%；按照數據、分析、產品、服務、經營、流量六層架構系統性地構建科技支撐，為大財富管理賦能。本公司已獲得數字人民幣運營機構資質，數字人民幣於2022年1月4日正式上線，為客戶提供數字錢包服務。

3. 開放融合的組織模式持續進化

打造「以客戶為中心」的組織和隊伍，報告期內對零售金融、公司金融條線進行了架構調整，進一步理順了經營邏輯和內部流程，客戶獲取和經營合力得到加強。持續探索融合型團隊，及時總結重點融合場景中的融合範式並持續迭代。

在零售條線試點寬崗機制應用，打通市場拓展、財富管理、零售信貸、信用卡等崗位權限，在拓寬了員工職業發展通道的同時提高了服務效能。在批發條線試點項目制經營，圍繞核心客戶及其投資鏈、產業鏈企業建立「虛擬部門」，來自客戶、產品、風險部門、不同分行的成員共同承擔為客戶解決核心訴求的責任。不斷深化幹部員工交流機制，促進幹部跨條線、跨機構交流，加強對幹部開放融合的過程管理。

持續建設輕文化，推出「清風管理錦囊」，為基層管理者踐行「清風公約」提供方法論，幫助管理者提高「清風領導力」；開展「清風100」活動，為全體員工樹立基層管理者榜樣；開展「清風問診」行動幫助各機構照鏡子、正衣冠，持續的文化宣導增強了幹部員工對招銀文化的認同感和踐行意願，報告期內，內部論壇「蛋殼」的訪問量超過2,400萬次，員工提出建議3,624條，部分建議已被本公司積極採納並運用到工作與流程優化中，促進問題改進和管理提升。

3.9 經營中關注的重點問題

1. 關於淨利息收益率

2021年，本集團淨利息收益率2.48%，同比下降1個基點；本公司淨利息收益率2.53%，同比下降3個基點。下降主要是受上年貸款市場報價利率(LPR)多次下調的累積效應影響，貸款收益率下降。為了保持淨利息收益率的穩定，本集團一方面持續優化資產負債結構，資產端提高資金使用效率，高收益資產佔比穩步提升，負債端低成本的核心存款延續良好增勢，在付息負債中佔比進一步提升；另一方面堅持對負債成本的精細化管理，客戶存款、同業活期存款、同業存單等成本率均同比下降。資產負債結構的持續優化及負債成本的下降，在一定程度上彌補了貸款收益率下降帶來的影響。

展望2022年，本集團要保持淨利息收益率的穩定將面臨較大挑戰。一方面，2021年末和2022年初LPR下調、2022年政策基調仍將推動實體經濟融資成本進一步降低，貸款定價存在下行壓力，同時市場利率下降將帶動非信貸類資產收益率下行；另一方面，客戶對存款收益要求日漸提升，存款的財富屬性越來越強，存款競爭激烈，預計後續成本將有所上行並保持剛性，擠壓淨利息收益率空間。但與此同時，也存在一些有利因素。一是2021年末央行下調存款準備金率，為進一步優化本集團資產負債結構提供了空間；二是市場競爭行為將被進一步規範，有利於本集團充分發揮在客戶綜合經營與服務方面的優勢，加強存款拓展。

鑑於上述情況，本集團將通過以下舉措保持行業內較優的淨利息收益率水平。資產端，持續優化信貸資產結構，加強貸款定價管理，進一步提升風險定價水平；同時，加強市場利率前瞻性研判，提高資金使用效率，適度增加債券和高收益同業資產的配置。負債端，持續推進存款高質量增長，堅持以低成本核心存款增長為主，強化存款成本優勢；同時，靈活安排市場化資金來源，推動低成本同業活期存款平穩增長。

2. 關於非利息淨收入

報告期內，在大財富管理價值循環鏈的帶動下，本集團管理客戶總資產保持較快增長，並帶動資產管理、資產託管、投資銀行等業務同步運轉，財富管理收入、資產管理收入、託管收入實現多點開花，協調發展。同時，批發客戶分層經營和投商行一體化轉型進一步深化，也為批發現金管理、貿易融資業務、跨境業務、供應鏈金融等帶來了新的增長機遇。報告期內，本集團實現非利息淨收入1,274.88億元，同比增長21.13%，在營業淨收入中佔比38.47%，同比上升2.21個百分點。本集團非利息淨收入中，淨手續費及佣金收入944.47億元，同比增長18.82%，在非利息淨收入中佔比74.08%；其他非利息淨收入330.41億元，同比增長28.25%。

報告期本集團淨手續費及佣金收入中的重點項目分析如下。**財富管理手續費及佣金收入**358.41億元，同比增長29.00%，其中，代理基金收入123.15億元，同比增長36.20%，主要是本公司在公募基金業務上的長期佈局和多種配置舉措，使得業務優勢進一步擴大，在交易及保有環節的收入均實現增長，且得益於存量規模的穩步增加，保有收入貢獻佔比逐步提升；代理保險收入82.15億元，同比增長42.80%，主要是本公司積極響應監管號召，推動代理保險業務回歸保障本源，重點發展了保障險業務；代理信託計劃收入75.42億元，同比下降1.10%，主要是在壓降融資類信託和房地產信託業務管控的大背景下，存量業務有所下降；代銷理財收入62.92億元⁵，同比增長53.69%，主要是得益於招銀理財產品優勢的擴大、開放的平台建設及產品組織，零售理財銷售規模增長較好；代理證券交易收入12.81億元，同比增長22.73%，主要是2021年上半年香港資本市場活躍，股票交易量上升，招銀國際和招商永隆銀行證券經紀收入增加；代理貴金屬收入1.96億元。**資產管理手續費及佣金收入**108.56億元，同比增長57.52%，主要是子公司招商基金和招銀國際的基金管理費收入，以及招銀理財的理財產品手續費收入增長。**託管業務佣金收入**54.33億元，同比增長27.75%，主要是託管業務規模增長及結構不斷優化。**銀行卡手續費收入**193.77億元，同比下降0.89%，主要是受到信用卡線下交易量減少的影響。**結算與清算手續費收入**139.02億元，同比增長9.89%，主要是電子支付收入增長。

⁵ 代銷理財收入是本集團銷售銀行理財產品獲得的與銷售服務相關的收入。

展望2022年，本集團將繼續堅持以客戶需求為中心，推動非利息淨收入保持高質量發展。一是持續推進大財富管理價值循環鏈的整體規劃，加快數字化轉型、平台化轉型和生態化轉型，真正從客戶收益最大化出發洞察客戶全生命週期的財富需求，從而實現客戶資產的壯大和增值，並基於此促進「財富管理－資產管理－投資銀行」大財富管理價值循環鏈下各項業務全面融合的飛輪運轉，提升大財富管理收入對本集團收入的貢獻。二是傳統非息收入要協同發展，一方面借助數字化手段和協同融合舉措，加大零售獲客促活力度，推動信用卡業務收入和借記卡結算收入增長企穩回升；另一方面以提升線上化水平作為批發業務的重要抓手，深度綁定優質客戶的全方位基礎金融需求，滲透至客戶收款、交易、現金管理、國際結算、貿易融資等各個關鍵環節，拉動交易銀行業務和跨境業務收入的增長。三是強化市場研判，提升交易能力，在波動的經濟週期、政策週期內實現金融市場自營業務收入的相對平穩和良性增長。

3. 關於房地產領域風險管控

當前，國家對房地產行業繼續堅持「房住不炒」定位，持續穩地價、穩房價、穩預期引導，加快發展長租房市場，推進保障性住房建設，堅持租購並舉，加快建立完善房地產長效機制。在積極防範化解房地產潛在風險方面，強調「壓實地方、金融監管、行業主管等各方責任，壓實企業自救主體責任」。在支持商品房市場更好滿足購房者的合理住房需求的同時，因城施策，促進房地產市場良性循環和健康發展。

本集團高度重視房地產領域風險防範，積極響應國家政策導向，根據房地產行業宏觀政策、監管要求、行業運行狀況，按照「控制總量、聚焦客戶、聚焦區域、調整結構、嚴格管理」的總體原則，動態優化內部信貸政策，並保持房地產信貸的平穩有序投放。截至報告期末，本集團房地產相關的實有及或有信貸、自營債券投資、自營非標投資等承擔信用風險的業務餘額合計5,114.89億元，較上年末上升3.48%，其中，本公司對公房地產貸款餘額3,559.77億元，較上年末增加136.57億元，佔本公司貸款和墊款總額的6.78%，較上年末下降0.46個百分點，主要投向優質戰略客戶；本集團理財資金出資、委託貸款、合作機構主動管理的代銷信託、主承銷債務融資工具等不承擔信用風險的業務餘額合計4,120.78億元，較上年末下降20.61%。受行業政策調控、房地產行業景氣程度下降等因素影響，報告期內部分「高負債、高槓桿、高周轉」運營的房地產企業債務風險上升，截至報告期末，本公司對公房地產不良貸款率1.39%，較上年末上升1.16個百分點。本公司承擔信用風險的房地產業務客戶結構保持良好，其中，高信用評級客戶餘額佔比86.62%。

後續，本集團將繼續堅決貫徹執行國家關於房地產行業的相關政策。針對承擔信用風險的房地產授信業務，本集團將繼續實施控制總量和客戶限額管理，聚焦中心城市和戰略客戶，持續調整房地產客戶及區域資產結構，進一步強化投貸後管理，嚴格執行房地產貸款封閉管理要求，加強項目風險監測分析。針對不承擔信用風險的房地產業務，本集團將按照監管要求，加強投資者適當性管理，對產品的關鍵風險信息進行披露，切實履行相應的監督職責。本集團將密切跟蹤房地產行業宏觀政策，加強房地產風險形勢研判，預計在當前宏觀環境及行業政策下，本集團房地產領域資產質量將保持總體穩定。

4. 關於客戶存款

截至報告期末，本公司客戶存款餘額61,126.77億元，較上年末增加7,047.50億元，增幅13.03%，主要由低成本核心存款⁶增長拉動。本公司客戶存款增速較上年有所回落，主要原因一是M2增速回落，2021年M2增速9.0%，較上年下降1.1個百分點，金融機構存款增量不及上年同期；二是經濟增長不確定性加大，企業盈利能力尚未完全恢復，企業資金活化程度低，活期存款增長偏弱，同時企業投資意願減弱，融資需求下降，導致存款派生減少；三是財政支出與地方債發行整體後置，資金流轉放緩。

面對存款外部環境變化的挑戰，本公司通過存款分類管理、考核引導、加大客戶拓展力度等舉措，應對存款增長放緩壓力，並推動存款結構持續優化。報告期，本公司核心存款日均餘額50,031.80億元，較上年增長18.35%，佔客戶存款日均餘額的87.26%，較上年提升5.13個百分點；活期存款日均餘額37,253.47億元，較上年增長18.92%，佔客戶存款日均餘額的64.98%，較上年提升4.11個百分點。截至報告期末，本公司結構性存款餘額2,663.17億元，較上年末下降0.27%，結構性存款佔比4.36%，較上年末下降0.58個百分點。

展望2022年，宏觀經濟的總基調為穩字當頭、穩中求進，穩健的貨幣政策和積極的財政政策作用更加突出，預計商業銀行存款增長的外部環境或將邊際改善，但存款向頭部銀行集中的趨勢預計將延續，競爭激烈程度不減，本公司仍將面臨規模增長與成本管控兩方面的壓力。為應對上述挑戰，保持存款的高質量增長，本公司擬從以下方面著手：一是把握外部機遇，抓住實體經濟投融資資金運轉鏈條，提升存款派生；二是通過內部管理舉措確保存款量增質優地運行，堅持核心存款增長的主導地位，繼續加強對結構性存款、大額存單等高成本存款的量價管控，維持活期存款較高佔比，保持存款成本相對較低的優勢；三是依託持續擴大的客群規模，拓展存款資金來源。

5. 關於貸款投放

2021年，本公司貸款總體保持平穩增長。截至報告期末，本公司貸款及墊款總額52,522.86億元，較上年末增加5,219.03億元，增幅11.03%。其中，零售貸款29,410.20億元，較上年末增加2,970.67億元，增幅11.24%，在個人住房貸款增長放緩的情況下，本公司通過小微貸款、消費貸款和信用卡貸款的增長帶動了零售貸款的持續穩定增長；公司貸款18,821.61億元，較上年末增加1,232.10億元，增幅7.00%，較上年有所放緩，主要因企業客戶融資需求有所下降，為應對有效信貸需求不足的挑戰，本公司主動推進對公客戶結構調整，積極支持實體經濟發展，加大了對新動能、綠色經濟、優質製造業等重點領域的貸款投放。

2021年，本公司貫徹落實黨中央、國務院關於支持小微企業的決策部署，全力支持助企紓困，切實加強對抗疫保供和復工復產重點領域企業及受疫情影響較大的小微企業、個體工商戶的信貸支持力度，繼續執行階段性延期還本付息政策。2020年至2021年期間，本公司累計辦理延期還本付息的客戶貸款金額為1,956.83億元，其中2021年辦理延期還本付息的客戶貸款金額為431.11億元。截至報告期末，仍處於延期還本付息狀態的客戶貸款餘額為15.70億元，且資產質量穩定，預計借款人後續能正常還本付息。2022年，人民銀行將普惠小微企業貸款延期支持工具轉換為普惠小微貸款支持工具，並將普惠小微企業信用貸款支持計劃併入支農支小再貸款管理。本公司將貫徹執行相關要求，用好兩項接續轉換工具，在做好風險防控前提下，繼續加大對小微企業的支持力度。

在普惠金融方面，本公司積極支持小微企業發展。截至報告期末，本公司普惠型小微企業貸款餘額6,011.00億元⁷，較年初增加926.39億元，增幅18.22%，高於本公司整體貸款增速7.19個百分點；普惠型小微企業有貸款餘額戶數為91.33萬戶，較年初增加44.38萬戶；報告期內新發放普惠型小微企業貸款4,354.26億元，平均利率5.28%。

⁶ 核心存款為本公司存款內部管理指標，不含大額存單、結構性存款等成本較高的存款。

⁷ 指按照中國銀保監會考核口徑，單戶授信1,000萬元以內的小型、微型企業貸款+個體工商戶經營性貸款+小微企業主經營性貸款，為全折人民幣境內口徑，與往期口徑比，本期不含票據融資，相應調整期初可比數。

展望2022年，受宏觀經濟不確定性影響，貸款投放將面臨挑戰。本公司將堅持「一體兩翼」戰略定位和「輕型銀行」戰略方向，結合宏觀經濟形勢變化與內部發展需要，力爭保持信貸資產平穩增長。具體來看，零售貸款總體將保持穩健增長，本公司將繼續貫徹落實監管政策，主動優化信貸資產結構，個人住房貸款增速將有所下降，小微貸款、消費貸款、信用卡貸款預計仍將保持較快增長，非住房貸款佔比將進一步提升。公司貸款增速預計與2021年水平相當，本公司將圍繞對公客戶結構調整，重點推動對新動能、綠色經濟、優質賽道製造業、區域優勢特色產業、產業自主可控等行業領域的信貸投放，持續優化對公信貸結構。

6. 關於不良資產的生成和處置

報告期內，本公司新生成不良貸款473.19億元，同比減少88.24億元；不良貸款生成率0.95%，同比下降0.31個百分點。從業務大類看，公司貸款不良生成額109.76億元，同比減少41.05億元；零售貸款(不含信用卡)不良生成額71.37億元，同比減少14.84億元；信用卡新生成不良貸款292.06億元，同比減少32.35億元。從地區看，不良生成主要集中在中部、長三角及環渤海地區，但各區域不良貸款生成額、不良貸款生成率均實現同比下降。從行業看，不良生成主要分佈在房地產業、製造業及批發和零售業，其中，房地產業，採礦業，文化、體育和娛樂業，住宿和餐飲，教育行業不良貸款生成額、不良貸款生成率同比均上升。從客群看，不良生成多數為大型企業，但大型、中型、小型企業不良貸款生成額、不良貸款生成率均實現同比下降。

本公司一直堅持審慎穩健的客戶選擇和資產配置，風險抵補充足，具備較強的風險抵禦能力。截至報告期末，本公司貸款損失準備餘額2,391.85億元，較上年末增加109.69億元；撥備覆蓋率490.66%，較上年末上升47.15個百分點；貸款撥備率4.55%，較上年末下降0.27個百分點；報告期信用成本0.73%，同比下降0.30個百分點。

報告期內，本公司積極處置不良資產，運用多種途徑化解風險資產，報告期內共處置不良貸款500.34億元，其中，常規核銷235.80億元，清收131.63億元，不良資產證券化106.01億元，通過抵債、轉讓、重組上遷、減免等其他方式處置26.90億元。

報告期內，本公司根據資管新規過渡期調整政策，穩妥推進理財業務整改和存量資產處置。2021年，對符合條件的理財業務風險資產通過回表至表內投資類金融資產科目進行處置，共完成理財資產回表本金金額110.04億元，並按照預期信用損失模型充分計提資產損失準備110.04億元。對於已回表的資產，本公司與招銀理財積極推動清收處置，截至報告期末，理財資產回表本金餘額209.76億元，資產損失準備餘額207.50億元。

2022年，本公司將繼續深入研究內外部風險形勢，提升行業研究和客戶認知能力，做好客戶結構與業務結構調整，加強投貸後管理，持續對重點領域進行預警排查，進行穿透式風險監測並採取管控措施，嚴格實施資產分類管理，充分暴露風險，足額計提損失準備，積極並規範運用清收、核銷、轉讓等手段處置不良資產，努力保持資產質量總體穩定。

7. 關於重點領域資產質量

報告期內，本公司強化對消費信貸業務、地方政府融資平台、重點管控類行業等重點領域的風險管控，資產質量總體穩定。2022年，本公司將積極應对外部宏觀經濟形勢變化，加強對小微貸款、地方政府融資平台、重點管控類行業等領域風險形勢的研判，做好重點領域風險防控。

下表列出截至所示日期，本公司按產品類型劃分的貸款和墊款資產質量情況。

| 2021年12月31日 | | | | | | | |
|---------------------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| (人民幣百萬元，百分比除外) | 貸款和 墊款餘額 | 不良 貸款餘額 | 不良 貸款率% | 關注 貸款餘額 | 關注 貸款率% | 逾期 貸款餘額 | 逾期 貸款率% |
| 公司貸款 | 1,882,161 | 24,666 | 1.31 | 10,456 | 0.56 | 18,912 | 1.00 |
| 票據貼現 | 429,105 | - | - | 9 | - | - | - |
| 零售貸款 ⁽¹⁾ | 2,941,020 | 24,082 | 0.82 | 33,075 | 1.12 | 36,761 | 1.25 |
| 小微貸款 | 560,565 | 3,488 | 0.62 | 1,792 | 0.32 | 3,076 | 0.55 |
| 個人住房貸款 | 1,364,518 | 3,806 | 0.28 | 4,928 | 0.36 | 3,782 | 0.28 |
| 信用卡貸款 | 840,253 | 13,844 | 1.65 | 25,700 | 3.06 | 26,818 | 3.19 |
| 消費貸款 ⁽²⁾ | 155,984 | 1,595 | 1.02 | 502 | 0.32 | 1,727 | 1.11 |
| 其他 ⁽³⁾ | 19,700 | 1,349 | 6.85 | 153 | 0.78 | 1,358 | 6.89 |
| 貸款和墊款總額 | 5,252,286 | 48,748 | 0.93 | 43,540 | 0.83 | 55,673 | 1.06 |

| 2020年12月31日 | | | | | | | |
|---------------------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| (人民幣百萬元，百分比除外) | 貸款和 墊款餘額 | 不良 貸款餘額 | 不良 貸款率% | 關注 貸款餘額 | 關注 貸款率% | 逾期 貸款餘額 | 逾期 貸款率% |
| 公司貸款 | 1,758,951 | 29,767 | 1.69 | 11,389 | 0.65 | 25,096 | 1.43 |
| 票據貼現 | 327,479 | - | - | 459 | 0.14 | - | - |
| 零售貸款 | 2,643,953 | 21,690 | 0.82 | 25,710 | 0.97 | 29,562 | 1.12 |
| 小微貸款 | 474,528 | 3,013 | 0.63 | 1,014 | 0.21 | 2,836 | 0.60 |
| 個人住房貸款 | 1,264,388 | 3,736 | 0.30 | 1,516 | 0.12 | 3,833 | 0.30 |
| 信用卡貸款 | 746,559 | 12,421 | 1.66 | 22,554 | 3.02 | 20,059 | 2.69 |
| 消費貸款 ⁽²⁾ | 118,945 | 1,458 | 1.23 | 385 | 0.32 | 1,702 | 1.43 |
| 其他 ⁽³⁾ | 39,533 | 1,062 | 2.69 | 241 | 0.61 | 1,132 | 2.86 |
| 貸款和墊款總額 | 4,730,383 | 51,457 | 1.09 | 37,558 | 0.79 | 54,658 | 1.16 |

註：

- (1) 鑑於外部市場環境嚴峻複雜，本公司進一步加強貸後管理，從嚴資產分類標準，一是執行貸款逾期60天以上下調至不良政策；二是根據監管要求，調整信用卡貸款逾期認定時點；三是對行內外出現逾期或其他風險信號的零售借款人，嚴格按照監管要求將其在本公司的全部貸款進一步調整至關注類貸款。受上述因素影響，零售貸款不良額、零售貸款關注率和逾期率均上升。
- (2) 隨著監管機構對互聯網聯合消費貸款要求的進一步細化及外部環境變化，本公司主動對消費貸款進行結構性優化，對前期小範圍試點的互聯網聯合消費貸款業務主動進行調整，聚焦於綜合貢獻更高、資產質量表現更優的優質消費客群，大力發展自營消費貸款。報告期內，本公司將互聯網聯合消費貸款納入其他零售貸款統計，並同口径調整年初數據。
- (3) 主要包括商用房貸款、汽車貸款、住房裝修貸款、教育貸款、互聯網聯合消費貸款及以貨幣資產質押的其他個人貸款，並同口径調整年初數據。其他零售貸款不良率比年初上升主要是受互聯網聯合消費貸款規模壓降影響，同時，本公司從嚴認定該部分貸款分類標準，強化信用風險管理。

消費信貸類業務風險管控

報告期內，本公司堅持聚焦優質客群，深入挖掘國家政策鼓勵的升級性消費場景及個人或家庭真實綜合消費場景，穩健發展消費信貸類業務。得益於國內經濟持續修復、消費信貸客群結構和本公司資產結構的優化調整，以及共債風險管控能力的提高，本公司消費信貸關鍵風險指標均較上年末有所好轉，入催規模和入催率已經恢復至疫情前水平，整體風險情況企穩向好。截至報告期末，本公司消費信貸類業務(含信用卡)不良貸款率1.55%，較上年末下降0.05個百分點；關注貸款率2.63%，較上年末下降0.02個百分點；逾期貸款率2.87%，較上年末上升0.36個百分點，主要是信用卡逾期認定時點調整影響。展望2022年，鑑於國內外疫情演變仍會對居民就業、收入和消費造成短期衝擊，疊加同業各機構進一步加快對共債風險的識別和清退等因素，預計消費信貸業務短期風險管控存在一定壓力。本公司將密切跟蹤外部環境變化，秉持審慎穩健的風險偏好，聚焦價值客戶經營，持續優化客群及資產結構，加強產品推廣端的風險防控，嚴守消費貸款資金用途底線，積極處置不良資產，努力保持消費信貸類業務資產質量的相對穩定。

地方政府融資平台業務風險管控

本公司堅決貫徹執行國家持續加強地方政府舉債約束、防範化解地方政府隱性債務風險、進一步規範融資平台和地方國有企業投融資行為的相關要求，嚴格履行法定程序，堅持依法合規經營。截至報告期末，本公司地方政府融資平台廣義口徑風險業務餘額2,616.81億元(含實有及或有信貸、債券投資、自營及理財資金投資等業務)，較上年末增加133.84億元。其中，境內公司貸款餘額1,235.26億元，較上年末增加86.24億元，佔本公司貸款和墊款總額的2.35%，較上年末下降0.08個百分點。截至報告期末，地方政府融資平台業務不良貸款率0.63%，較上年末上升0.08個百分點。2022年，本公司將繼續按照「優選區域、擇優支持、合規運作、限額管理、強調自償、一城一策」的總體策略，秉承商業化原則，堅決打消政府兜底思想，正確認識政府在企業、項目中的角色和責任，嚴格落實各項監管政策，根據項目和客戶經營性現金流對自身債務的覆蓋程度優選業務。此外，針對地方政府一般債券融資，本公司將擇優選擇經濟發達、承債能力較強的區域發行主體；針對地方政府專項債券，將在充分評估風險的前提下，優選列入國家重點規劃建設的項目開展債券投資業務。對於地方政府隱性債務的管理，本公司持續完善隱性債務的配套管理機制，嚴格落實相關政策管控要求，嚴密排查隱性債務風險，並要求各經營機構嚴禁新增地方政府隱性債務或參與虛假化解地方政府隱性債務。預計在國家財政金融政策保持穩定的背景下，本公司地方政府融資平台業務資產質量有望繼續保持穩定。

重點管控類行業風險管控

報告期內，本公司對受供給側結構性改革、產能過剩或「雙碳」政策等影響較大的15個重點管控類行業⁸，按照白名單、維持類和控制類三分類原則持續對客戶實行分類管理和總量控制。其中，對於行業內的龍頭企業和區域優勢企業等「白名單」客戶，在風險可控的前提下，給予適量授信增額支持；對於風險相對穩定、經營情況尚可的「維持類」客戶，通過維持現有存量、逐步置換，將客群結構向上市公司、集團內核心企業及經營良好的客戶轉移，通過總量控制、去劣存優的方式實現客戶和資產結構的優化配置；對於「控制類」客戶，例如僵屍企業和類僵屍企業、高槓桿高負債企業等，實施單戶限額管理策略。截至報告期末，本公司重點管控類行業全口徑業務融資敞口1,420.27億元，較年初增加194.05億元⁹，主要投向優質的總分行戰略客戶和白名單客戶；重點管控類行業不良貸款率4.35%，較年初下降1.83個百分點。受個別存量風險客戶風險暴露和業務規模持續壓降影響，煤炭、鋼鐵、煤質等行業不良貸款率較年初有所上升，其他行業不良貸款率較年初均下降。鑑於本公司重點管控類行業的基礎客群主要為總分行戰略客戶和白名單客戶，具有明顯的規模優勢、成本優勢和市場優勢，抵禦外部風險能力相對較強，預計2022年該領域的風險總體可控。後續，本公司將結合「雙碳」目標規劃及實施路徑等國家戰略、能源「雙控」等產業政策、金融監管政策和市場實際運行情況等，動態調整相關領域授信政策。

⁸ 15個行業包括：煤炭、煤化工、煤質、鋼鐵、鋼質、基礎化工、常用金屬礦採選、有色金屬冶煉及壓延加工、船舶製造、平板玻璃、海洋貨運、紡織化纖、化肥製造、機床、合成材料製造等領域。

⁹ 重點管控類行業統計範圍有變化，年初數據同口徑調整。

8. 關於資本管理

本公司持續優化業務結構，加強資本管理，報告期內滿足中國銀保監會的各項資本要求，資本緩沖較為充足。

本公司堅持審慎穩健的原則，在風險可控的前提下，保持風險加權資產平穩增長。截至報告期末，本公司高級法下風險加權資產（考慮並行期底線要求）增速為12.82%；高級法下考慮並行期底線要求的風險加權資產與總資產的比值為58.42%。報告期高級法下風險調整後的資本收益率（RAROC，稅前）為26.52%，明顯高於資本成本。截至報告期末，本公司高級法及權重法下核心一級資本充足率較上年末均有所上升，實現了資本內生增長。

經中國人民銀行和中國銀保監會批准，本公司於2021年12月7日在全國銀行間債券市場發行了430億元無固定期限資本債券，所募集資金在扣除必要的發行費用後，已依據適用法律和監管部門的批准，用於補充本公司的其他一級資本。有關詳情，請參閱本公司在上海證券交易所、香港聯交所及本公司網站發佈的相關公告。本公司將通過提高資金運用效率、優化資產負債結構等多種方式，不斷提升股東回報水平。

本公司堅持市場化、品牌化和國際化的發展策略，持續推進資產證券化業務創新發展，進一步為資本節約提供空間。報告期內，本公司通過銀行間市場共發行13單資產證券化項目，規模合計621.28億元，基礎資產包括信用卡貸款、汽車分期貸款、個人住房抵押貸款及不良貸款。

繼《系統重要性銀行評估辦法》發佈後，2021年10月，中國人民銀行、中國銀保監會共同發佈了我國首份國內系統重要性銀行名單，並同步發佈《系統重要性銀行附加監管規定（試行）》。本公司位列名單內第三組，面臨附加資本0.75%與附加槓桿率0.375%等附加監管要求。當前，本公司各級資本充足率、槓桿率、流動性等經營指標均保持在較高水平，可以滿足附加監管要求。

近年來，國內系統重要性銀行監管文件相繼發佈，《銀行保險機構恢復和處置計劃實施暫行辦法》等專項領域監管文件陸續出台，國際監管改革持續推進，巴塞爾協議III最終改革方案將全面落地。面對上述情況，本公司將堅持「輕型銀行」戰略方向，以大財富管理價值循環鏈建設為著力點，持續優化資本配置策略，加強資產負債組合管理；完善資本回報管理機制，堅持運用經濟利潤(EVA)和風險調整資本收益率(RAROC)等價值評估指標，提升資本使用效率；緊跟國際資本監管改革進展，持續實施內部資本充足評估程序(ICAAP)，動態平衡資本供給與需求，堅持內生積累為主、外源補充為輔的原則，綜合規劃各類資本工具的運用，多渠道、多方式籌措資本來源，確保資本充足率平穩運行。

9. 關於公司客戶服務轉型

本公司堅持以客戶需求為中心，充分利用自身信貸資源及多渠道資金組織能力，通過與集團內外部機構聯動與合作，從債券承銷、理財資金出資、跨境聯動融資、自營投資、票據融資等多維度出發，為公司客戶提供立體化、全方位、多層次的融資支持，滿足客戶全資產負債表、全生命週期的間接和直接融資需求。

截至報告期末，本公司公司客戶融資總量(FPA)餘額48,987.14億元¹⁰，較年初增加6,915.94億元，其中，傳統融資¹¹餘額25,576.52億元，較年初增加3,118.85億元；非傳統融資¹²餘額23,410.62億元，較年初增加3,797.09億元，非傳統融資餘額佔客戶融資總量餘額的比例為47.79%，較年初提升1.17個百分點。報告期內，本公司加快客戶服務轉型，以投商行一體化服務理念助力實體經濟發展並取得了一系列成果。

主承銷債務融資工具方面，本公司從戰略客戶自身需求出發，精準捕捉客戶融資痛點，發揮直接融資服務優勢，搭建全方位債券承銷業務服務體系。報告期內，本公司承銷非金融企業債務融資工具歷史性突破5,000億元大關，跑贏市場增速16個百分點，銀行同業排名首次躍居第三(WIND數據)。

撮合交易方面，圍繞客戶複雜多元的投融資需求，本公司以此為出發點，不斷提升多渠道資金資產組織能力，將客戶的融資需求向市場交易各類資金方推介，以此開闢完備可靠的機構投融資渠道，致力實現市場投融兩端的高效匹配。截至報告期末，計入FPA的撮合交易餘額突破3,000億元。

票據融資方面，本公司借助結算、承兌、貼現、票據池、質押、轉貼現、再貼現等票據全產品一體化統籌管理的體制優勢，幫助中小微企業解決融資難、融資貴的問題。報告期內，本公司大力推動商業承兌匯票業務的發展，全年商業承兌匯票貼現業務量大幅增長76.10%並躍升至同業排名第一(商業銀行票據業務聯席會數據)。同時，本公司積極推動供應鏈票據業務，通過持續迭代優化產品和系統，從源頭上促進應收賬款票據化，支持中小微企業發展。報告期內，本公司票據業務服務客戶超過14萬戶。

報告期內，本公司將供應鏈業務的「全國做一家」模式升級為「全國服務一家」模式，為核心企業及其產業鏈上下游解決融資難題的同時，進一步以客戶為中心，整合本公司跨分行、跨條線的資源，形成合力滿足客戶需求，形成全行性客戶服務網絡。截至報告期末，本公司以該模式累計服務222家核心企業，拓展16,149家供應商，並為其中13,314家供應商提供了融資支持，放款金額1,598億元。此外，本公司依託金融科技優勢，實現應收賬款雙保理業務全流程線上化，大幅提升結算及保理融資效率，放款時間由原來的按天計縮短至按小時計，並針對製造業、零售批發、物流等行業，通過差異化服務方案，在核心企業的經營深度及其上下游企業的覆蓋廣度上均有明顯突破。截至報告期末，核心企業客戶數同比增長29.74%，上下游客戶數同比增長58.39%。

¹⁰ 由於融資性理財中部分業務不再屬於FPA的範疇，本期予以剔除，並對期初數據進行同口徑調整，調整後期初FPA餘額為42,071.20億元，其中傳統融資22,457.67億元，非傳統融資19,613.53億元。

¹¹ 傳統融資包括對公一般性貸款與商票貼現(含轉出未到期票據)、承兌、信用證、融資性保函與非融資性保函。

¹² 非傳統融資包括資產經營、自營非標、融資性理財、本公司主承銷債務融資工具、撮合交易、融資租賃、跨境聯動融資、牽頭銀團貸款八大部分。

10. 關於金融科技

本公司圍繞打造大財富管理價值循環鏈的工作主線，深入推進全行數字化轉型發展和3.0經營模式升級。報告期內本公司信息科技投入132.91億元，同比增長11.58%，是本公司營業淨收入的4.37%。

加大金融科技投入力度，持之以恆打造金融科技銀行。金融科技創新項目基金聚焦C端生態建設、B端生態建設、數字化經營、數字化管理、科技基礎設施、創新孵化等六大方向，持續支持新能力建設與新模式探索，積極營造開放、包容的創新氛圍。報告期內，金融科技創新項目新增立項559個，新增上線項目587個。截至報告期末，全行累計立項金融科技創新項目2,665個，累計上線項目1,961個。金融科技創新項目基金已成為全行新模式的孵化器和推進器。

推動人才結構轉型，構建適配金融科技銀行的人才結構。持續加大金融科技人才引進力度，開設FinTech精英訓練營，通過開放式、體驗式招聘形式吸引STEM(科學、技術、工程、數學)類專業背景的學生加入，為金融科技人才儲備夯實了基礎。同時，建立金融科技人才內生培養體系，大力推進產品經理、運營經理、數據分析師、研發工程師等人員隊伍建設，構建協同順暢、梯隊合理的人才結構，不斷強化全行員工的金融科技意識，提升全行員工的數字化思維能力。截至報告期末，本集團研發人員達10,043人，較上年末增長13.07%。

依託「人+數字化」持續升級客戶服務能力，探索未來銀行智能化服務新模式。以用戶需求為切入點，構建財富大腦，打造智能理財顧問服務，持續提升千人千面服務支撐。報告期內，推出智能財富助理「AI小招」，打造7×24小時的財富陪伴服務。「AI小招」基於大數據技術，通過知識沉澱與機器訓練，實現更懂客戶和產品，為客戶提供收益查詢、漲跌分析、市場熱點解讀、產品推薦、資產配置建議等財富管理綜合服務，為客戶帶來全新體驗。報告期內，本公司客戶經理通過App連線功能與金卡、金葵花等客戶建立線上經營關係，服務客戶1,264萬戶，同比增長35.52%；成交金額5,611.90億元，同比增長18.76%。

持續提升數字化運營能力，內部運營及管理效率全面提升。持續推動公司信貸作業線上化，在貸前盡職調查、貸中審批和貸後管理等各個環節通過系統建設替代原有線下手工操作，公司信貸作業全流程線上化率提升至89.46%，同比提升17個百分點；在信息填寫環節通過系統自動賦值減少員工手工錄入操作，客戶基本信息填寫和審核的自動化率提升至88.47%，同比提升28個百分點；建設操作風險智能分析報告生成系統，月度分析報告生成效率同比提升42.86%，風險條線人員作業效率得到大幅提升。構建智慧財務管理體系，進一步優化智能預算系統，持續推進「3+1」中間業務智慧管理體系¹³和三層管理者視圖建設¹⁴，搭建全視角客戶綜合經營評價體系及全層級機構經營監測體系，賦能全行精細化管理；積極推動機器審核替代人工審核，探索並推廣「無紙單據、無人審核、無感報銷」的「三無」財務報銷模式，較傳統紙質單據報銷模式效率提升52%；加快雲稅務數字化建設，實現在深機構與稅局直聯一鍵報稅，發票雲推廣應用持續擴大；搭建財務綜合化服務平台，在強化財務管理的同時提升員工體驗，並構建「業務、財務、客戶」合作共贏的融合新生態。

持續深化科技架構轉型，建立適應大財富管理價值循環鏈的數字科技體系。一方面，持續打造一朵「招行雲」和兩個中台(數據中台及技術中台)的開放基礎架構，打破系統豎井與數據孤島，持續沉澱企業級能力，最大化釋放數據價值。截至報告期末，本公司技術中台的共享組件¹⁵達2,811個，其中報告期內發佈的共享組件為1,962個；全行用數門檻進一步降低，使用大數據服務的人員約佔本公司員工總數的40%。另一方面，持續加強RPA(機器人流程自動化)、小程序平台、低代碼平台等工具的建設和推廣，降低業務人員對技術工具的使用門檻，賦能員工以數字化方式提升工作效能，員工獲得感顯著提升。本公司推出支持用戶自身快速開發與部署的工具平台海螺RPA，能夠全年無休地替代人工完成規則明確、高度可重複的任務，顯著提高了業務處理效率和員工幸福感，員工可以把節省下來的時間投入到更具創造性和更有價值的工作中去，同時亦有效降低了操作風險和運營成本。目前海螺RPA已覆蓋總分行及子公司日常辦公、外匯業務、代發業務、假幣識別等多個業務場景，使用海螺RPA進行自主開發的人員中近六成為業務人員。

¹³ 指底層標準體系、中層流程規範和頂層決策分析三個層級的管理架構，及一站式中間業務管理平台。

¹⁴ 指服務各級管理人員的可視化經營分析平台。

¹⁵ 指可以供複用的技術單元。

3.10 業務運作

3.10.1 零售金融業務

業務概述

報告期內，本公司零售金融業務稅前利潤769.49億元，同比增長21.07%；零售金融業務營業淨收入1,773.18億元，同比增長14.34%，佔本公司營業淨收入的58.33%，其中，零售淨利息收入1,159.91億元，同比增長12.75%，佔零售營業淨收入的65.41%；零售非利息淨收入613.27億元，同比增長17.46%，佔零售營業淨收入的34.59%，佔本公司非利息淨收入的57.68%。報告期內，本公司實現零售財富管理手續費及佣金收入337.50億元，同比增長30.61%，佔零售淨手續費及佣金收入的56.61%；實現零售銀行卡手續費收入192.28億元，同比下降0.85%。

零售客戶及管理客戶總資產

報告期內，本公司在大財富管理價值循環鏈的框架下，以「為客戶創造價值」為初心，有機融合線上線下經營，打造財富開放平台，持續提升產品創設和精細化管理能力，在實現客戶利益與銀行利益統一的同時，不斷拓寬服務邊界，客群拓展與經營取得良好成效，零售客戶和管理零售客戶總資產餘額保持較快增長。

截至報告期末，本公司零售客戶1.73億戶(含借記卡和信用卡客戶)，較上年末增長9.49%，其中，金葵花及以上客戶(指在本公司月日均總資產在50萬元及以上的零售客戶)367.20萬戶，較上年末增長18.38%。

截至報告期末，本公司管理零售客戶總資產餘額107,591.70億元，較上年末增長20.33%，其中，管理金葵花及以上客戶總資產餘額88,364.09億元，較上年末增長20.30%。截至報告期末，本公司零售客戶存款餘額21,681.57億元，較上年末增長14.15%，存款餘額繼續位居全國性中小型銀行第一(中國人民銀行統計數據)。報告期本公司零售客戶存款日均餘額中活期佔比70.12%。截至報告期末，本公司零售客戶一卡通發卡總量1.74億張，較上年末增長10.13%。

財富管理業務

截至報告期末，本公司財富產品持倉客戶數3,778.66萬戶，較上年末增長29.68%。報告期內，在全年市場波動的背景之下，本公司根據客戶風險偏好變化，主動調整資產配置結構，加大理財產品供給力度，期末零售理財產品餘額30,038.52億元，較上年末增長35.48%；代理非貨幣公募基金銷售額6,080.35億元，同比下降0.44%；實現代理信託類產品銷售額4,151.41億元，同比下降11.51%，主要是在加強房地產監管，以及「房住不炒」「回歸金融本源」等政策背景下，本公司主動調整業務方向所致；實現代理保險保費770.73億元，同比下降8.26%，下降的原因主要是本公司積極響應監管政策號召，順應市場趨勢及客戶需求變化，持續深化期繳轉型、優化產品結構，加大推動高價值貢獻的期繳業務，而高保費貢獻的躉繳業務有所放緩。報告期內，本公司實現零售財富管理手續費及佣金收入337.50億元，其中，代理基金收入127.95億元，代理保險收入79.76億元，代理信託計劃收入69.10億元，代銷理財收入58.74億元，代理貴金屬收入1.95億元。有關財富管理手續費及佣金收入變化的原因詳見本章3.9中「關於非利息淨收入」。

報告期內，在國家扎實推進全民「共同富裕」的目標下，本公司圍繞打造大財富管理價值循環鏈的整體規劃，充分發揮自身財富管理專業服務與線上服務優勢，積極推進財富管理平台化，助力客戶實現資產保值增值，讓財富管理飛入尋常百姓家。

一是豐富線上投資者教育場景，與合作夥伴共同提升客戶服務的廣度和深度，打造經營年輕客群的新陣地。報告期內，招商銀行App財富交易客群¹⁶中35歲以下客戶的佔比為52.21%。

二是主動降低理財門檻，與千萬用戶共赴財富管理新時代。報告期內，本公司推出一分錢起購的零錢理財服務「朝朝寶」，兼顧收益率和流動性需求，並構建「月月寶」「季季寶」「半年寶」在內的「多寶家族」產品體系，豐富零售客戶可以選擇的期限品種。

三是鍛造億級客戶經營能力，推出智能財富助理「AI小招」，打造7×24小時「專業但不失溫度、智能個性有態度」的財富陪伴服務；同時網絡經營服務中心突破客戶經理管戶半徑，通過流量經營與更多客戶建立了深度連接，升級空中財富管家「小招顧問」服務體驗，讓線上溝通互動更加立體高效，「小招顧問」報告期內提供線上諮詢1,922.56萬次，同比增長85.85%。

四是從不同財富階段和風險偏好客戶的實際需求出發，為其提供量身定制的專業配置方案。報告期內，本公司構建了「招商銀行TREE資產配置體系」，將零售財富管理產品分為活錢管理、保障管理、穩健投資和進取投資四類，通過分析客戶的資產情況和投資行為，形成科學、合理的「招財分」分數體系，結合市場情況，為不同財富屬性的客戶提供專業的財富管理建議。

私人銀行業務

截至報告期末，本公司私人銀行客戶（指在本公司月日均全折人民幣總資產在1,000萬元及以上的零售客戶）122,064戶，較上年末增長22.09%；管理的私人銀行客戶總資產33,939.04億元，較上年末增長22.32%；戶均總資產2,780.43萬元，較上年末增加5.16萬元。截至報告期末，本公司已在92個境內城市和6個境外城市建立了168家私人銀行中心，構建起高淨值客戶的立體化服務網絡。

在打造大財富管理價值循環鏈的背景下，本公司圍繞私人銀行客戶需求變遷，由原來聚焦於向高淨值客戶提供零售服務轉變為向私行客戶及其背後企業提供更多元的「人家企社」¹⁷綜合服務。報告期內，本公司依託自身資源稟賦，秉持「開放與融合」的理念，持續深化私人銀行業務轉型升級，在穩步推動鏈式獲客的基礎上，進一步強化行內各部門之間的業務聯動，加強與子公司和第三方合作機構的業務協作，引導公私資源持續推動融合獲客發展，構建更加開放的產品平台，滿足客戶的綜合化和多元化金融需求。此外，強化產品全生命週期管理，持續推進私人銀行線上化、數字化能力體系建設，積極推動業務運營效率、管理效能和客戶綜合服務體驗的提升。

信用卡業務

截至報告期末，本公司信用卡流通卡10,241.60萬張，較上年末增長2.90%；流通戶6,973.94萬戶，較上年末增長4.54%；信用卡貸款餘額8,403.01億元，較上年末增長12.55%；信用卡循環餘額佔比20.90%。報告期內，本公司實現信用卡交易額47,636.17億元，同比增長9.73%；實現信用卡利息收入596.45億元，同比增長5.87%；實現信用卡非利息收入271.09億元，同比增長3.57%。

報告期內，本公司信用卡持續優化客群和資產結構，秉持風險審慎性原則，從嚴執行資產分類政策，將逾期60天以上的信用卡貸款全面認定至不良，同時強化清收效率，2021年風險水平企穩向好。報告期內，信用卡新生成不良貸款292.06億元，同比減少32.35億元；截至報告期末，信用卡不良率1.65%，較上年末下降0.01個百分點。報告期內，本公司信用卡業務向「平穩、低波動」的經營模式轉型，中低風險資產佔比持續提升，形成高中低各利率區間更為合理、結構更為穩健的資產組合，從而實現貸款規模雙位數增長的同時，資產質量保持穩定。未來，本公司將持續深化轉型，通過不斷調優客群結構和資產結構，夯實業務基礎，強化組合韌性，實現信用卡業務「質量、效益、規模」動態均衡發展。

¹⁶ 指當年在招商銀行App發生了財富類產品（包含理財、公募基金、私募基金、保險、貴金屬、大額存單等產品）交易的客群。

¹⁷ 「人家企社」具體指個人、家族、企業、社會需求。

報告期內，本公司堅持創新驅動和技術驅動，從客戶視角出發推動產品和服務升級，具體包括：一是持續優化客群結構，重構信用卡獲客組合模式，同時洞察年輕客群需求，推出面向高校畢業生群體的「FIRST畢業生信用卡」，構建年輕客群獲客與經營體系；二是通過開發「一鍵綁卡」「一鍵提額」等功能，不斷提升客戶支付體驗，同時加大線上交易經營力度，通過「筆筆返現」「十元風暴」等活動形成持續、高效、規模化的客戶動員能力；三是基於用戶全生命週期，針對新戶開展開卡、綁定和首刷等關鍵行為的促動，並結合飯票影票場景推出獲客經營一體化的「兩票見面禮」產品；四是著力提升智能化服務水平，堅持服務交互去中心化策略，以技術為驅動，精準匹配客戶訴求，靈活對接服務渠道，全面提升服務交互的效率、體驗與價值。此外，本公司進一步深化掌上生活App平台經營，有關掌上生活App的詳情，請參閱本章3.10.3「分銷渠道」。

零售貸款

截至報告期末，本公司零售貸款總額29,410.20億元，較上年末增長11.24%，佔本公司貸款和墊款總額的56.00%，較上年末上升0.11個百分點。其中，本公司零售貸款（不含信用卡）總額21,007.67億元，較上年末增長10.72%，佔本公司貸款和墊款總額的40.00%，較上年末下降0.11個百分點。

業務開展方面，報告期內，本公司積極落實國家房地產貸款集中度管理要求及各地區房地產調控政策，支持居民合理的自住購房需求，實現房貸業務的穩健發展；同時，在做好風控管理和保持資產質量穩定的前提下，主動調整業務結構，加大對小微企業、消費信貸的投放力度。針對小微貸款業務，本公司依託金融科技探索產品和服務創新，不斷提升對小微企業的金融服務水平和效率，做好對實體經濟的金融支持工作；針對消費貸款業務，本公司嚴控資金用途，優選客戶，合理滿足消費信貸需求。截至報告期末，本公司住房貸款餘額13,645.18億元，較上年末增長7.92%；小微貸款餘額5,605.65億元，較上年末增長18.13%；消費貸款餘額1,559.84億元，較年初增長31.14%。截至報告期末，本公司零售貸款（不含信用卡）客戶數978.93萬戶，較上年末增長21.17%，客群增長以線上輕型獲客為主。

資產質量方面，報告期內，本公司不斷優化風險管理策略，零售貸款資產質量整體保持平穩。鑑於外部市場環境的嚴峻複雜，本公司進一步加強貸後管理，從嚴資產分類標準，一是執行貸款逾期60天以上下調至不良政策，二是對行內外出現逾期或其他風險信號的借款人，嚴格按照監管要求將其在本公司的全部貸款進一步調整至關注類貸款。截至報告期末，本公司零售關注貸款（不含信用卡）餘額73.75億元，其中非逾期的貸款餘額佔比超過七成，關注貸款額的增加主要是受非逾期貸款額增加的影響，但關注貸款進入不良的下遷率保持下降趨勢；關注貸款率0.35%，較上年末上升0.18個百分點。截至報告期末，本公司零售不良貸款（不含信用卡）餘額102.38億元，不良貸款率0.49%，與上年末持平。其中，小微不良貸款率0.62%，較上年末下降0.01個百分點；消費貸款不良率1.02%，較年初下降0.21個百分點。剔除信用卡，報告期內本公司新生成零售不良貸款中抵質押貸款佔比達77.86%，上述抵質押貸款期末餘額抵質押率31.69%，大多數新生成零售不良貸款具有足額抵質押品作為擔保，風險在可控範圍內。

風險管理方面，本公司結合區域和產業經濟形勢的分化，持續深化風控體系建設，切實提升風險管理能力。一是在客群選擇方面，始終堅持錨定穩定行業、優選擁有穩定收入的客戶作為主要經營對象，並重點經營經濟快速發展區域。二是在量化風控能力建設方面，通過迭代決策平台、模型平台，實現機器學習模型的快速迭代，提高在業務場景的應用效能，推動風險模型在全流程、全產品的覆蓋。三是在貸後管理能力方面，不斷提升貸後管理數字化水平的同時，嚴控貸款資金流向，對客戶進行全生命週期的量化風險監測和分類管理，努力保持資產質量穩定和資金用途合規。

3.10.2 批發金融業務

業務概況

報告期內，本公司實現批發金融業務稅前利潤613.54億元，同比增長20.85%；批發金融業務營業淨收入1,311.40億元，同比增長12.35%，佔本公司營業淨收入的43.14%，其中，批發金融業務淨利息收入873.97億元，同比增長7.80%，佔批發金融業務營業淨收入的66.64%；批發金融業務非利息淨收入437.43億元，同比增長22.71%，佔批發金融業務營業淨收入的33.36%，佔本公司非利息淨收入的41.15%。

批發客戶

本公司建立了戰略客戶、機構客戶、同業客戶、跨境客戶、千鷹展翼客戶、基礎客戶等分層分類、專業專注的對公客戶服務體系。報告期內，本公司繼續聚焦總分行戰略客戶行業專業化經營、對公高質量獲客和存量客群深度經營。截至報告期末，本公司公司客戶總數231.71萬戶。報告期內公司客戶新開戶38.16萬戶，貢獻日均存款2,005.14億元，其中，日均存款50萬元以上的新開戶2.29萬戶，增量創出新高。

總行級戰略客戶方面，本公司優化升級總行級戰略客戶服務模式，調動全行資源，通過對企業自身及其產業鏈、投資鏈的體系化經營，深化對客戶及其所屬行業的整體認知，實現經營上的破題，並最終實現全行客戶結構的優化。截至報告期末，本公司總行級戰略客戶數326戶¹⁸，較上年末增加38戶，自營存款日均餘額9,791.45億元，較年初增長19.71%，一般性貸款餘額8,325.39億元，較年初增長15.58%。分行級戰略客戶方面，本公司構建賬戶管理體系、供應鏈業務體系，實現高效批量獲客，推動分行級戰略客戶的深度經營。截至報告期末，分行級戰略客戶數6,874戶¹⁹，較上年末增加732戶，自營存款日均餘額5,945.15億元，一般性貸款餘額2,745.89億元。

機構客群方面，本公司積極服務財政、人社、住建、醫保、生態環境、海關等國家部委，參與推動信息平台建設，爭取總對總級別合作資格突破；針對地方政府需求痛點，提供「融資+融智+融科技」綜合服務，協助解決包括政府融資、住房保障、勞動保障、低碳環保、便民政務等實際問題，從中搶抓低成本財政資金沉澱和流量獲客機遇。報告期內，全國已發行專項債中，本公司服務項目金額1.42萬億元，覆蓋率39.58%，專項債市場佔有率創新高，發債資金沉澱存款6,659.39億元，同時，本公司以專項債服務為契機，探索為地方政府提供區域投融資規劃和研究諮詢服務，參與區域重大項目實施落地；向行業主管部門輸出金融科技能力，解決技術痛點，提升用戶體驗；持續深化便民服務平台搭建和推廣，社保、醫保、公積金查詢場景的分行覆蓋率超50%，已搭建四個省份職業年金查詢場景，「讓民眾少跑路」的同時賦能零售高質量獲客。以招商局集團打造「萬億養老金平台」為契機，打通養老金業務「客戶端、資產端、資金端」，助力「一體兩翼」飛輪提速。年金受託和年金賬戶管理牌照已通過國家評審，截至報告期末，企業和職業年金受託規模合計達1,382.34億元，企業年金賬戶管理規模達208.88萬戶。報告期內，本公司機構客戶數4.31萬戶，機構客戶人民幣存款日均餘額9,675.70億元。

同業客群方面，本公司在理解行業屬性、清晰客戶畫像的基礎上，將同業客戶納入本公司大財富管理價值循環鏈的生態中，在提升財務價值的同時，更加聚焦同業客戶的平台價值，充分利用同業客戶的專業能力服務全行戰略，更有效地支持零售、公司業務開展。

跨境客群方面，本公司回歸客戶服務本源，充分發揮非居民三類賬戶全牌照服務優勢，以客戶視角創新設計組合產品，提供境內外市場的全生命週期服務方案，通過覆蓋結算、交易、融資的線上化產品體系，進一步加強與內外部生態合作夥伴的飛輪聯動，打造大財富管理價值循環鏈上的跨境業務服務平台，提升本公司綜合服務能力和差異化競爭優勢。截至報告期末，本公司對公涉外收支客戶74,553戶，同比增長14.36%。

千鷹展翼客戶方面，本公司以客戶需求為中心，整合各類服務資源，升級對千鷹展翼客戶的服務內容，以數字化服務為基礎，為客戶提供「人才管理+資本助力+產業整合」等方面的多維服務，著力提升對千鷹展翼客戶的全生命週期、差異化、綜合化服務能力，不斷深化千鷹展翼客戶的獲取與經營。本公司參與並支持第十屆中國創新創業大賽，聯合科技部火炬中心、深圳證券交易所、上海證券交易所、北京證券交易所共同為參賽企業提供優質金融服務，同時，重點聚焦擬上市企業客戶，聯合交易所、政府、中介機構、私募等上市服務生態合作夥伴，從「渠道+產品+服務」等多個維度，為擬上市企業客戶提供涵蓋「投商私科」的綜合服務方案。截至報告期末，本公司入庫千鷹展翼客戶數達31,713戶。

基礎客戶方面，本公司結合「AI+人工」打造線上線下融合服務模式，以總分行中台為主導，數據驅動為核心，為百萬量級中小微客戶提供數字化經營服務。報告期內，本公司通過各類線上渠道服務客戶1,829萬人次，有效提升了客戶服務效能。截至報告期末，本公司對公代扣代繳交易客戶數97.84萬戶，較上年末增加11.84萬戶，報告期內交易金額1.50萬億元，同比增長42.83%。

¹⁸ 總行級戰略客戶數是本公司服務的總行級戰略客戶集團客戶數。

¹⁹ 分行級戰略客戶數是本公司服務的分行級戰略客戶法人客戶數。

公司貸款

截至報告期末，本公司的公司貸款總額18,821.61億元，較上年末增長7.00%，佔本公司貸款和墊款總額的35.84%，較上年末下降1.34個百分點，其中，境內公司中長期貸款餘額12,295.48億元，較上年末增長21.40%，佔境內公司貸款總額的68.68%，較上年末上升6.59個百分點；公司貸款不良率1.31%，較上年末下降0.38個百分點，境內對公非違約客戶的風險暴露加權平均違約概率0.72%，較上年末下降0.02個百分點，公司貸款資產質量保持穩定。

因年初部分企業成長後行標標識變化需對相關數據予以調整或剔除，大、中型企業和小企業年初基數較上年末有所調整。截至報告期末，本公司境內行標大型企業貸款餘額15,575.80億元，較年初增長9.72%，佔境內公司貸款的87.00%，較年初下降0.02個百分點，不良貸款率1.28%，較年初下降0.37個百分點；境內行標中型企業貸款餘額1,045.05億元，較年初下降21.51%，佔境內公司貸款的5.84%，較年初下降2.32個百分點，不良貸款率3.44%，較年初下降0.07個百分點；境內行標小企業貸款餘額1,281.35億元，較年初增長63.09%，佔境內公司貸款的7.16%，較年初上升2.34個百分點，不良貸款率0.74%，較年初下降0.94個百分點。

報告期內，本公司積極響應國家政策導向，穩步優化公司貸款結構，重點加強對優質製造業、綠色經濟、戰略新興產業等領域的金融支持和投放力度，持續關注國企混改、上市公司再融資等業務機會。同時，對於房地產和地方政府融資平台等重點調控領域，嚴格按照監管指導意見實行貸款投放管控。截至報告期末，本公司製造業貸款餘額3,200.60億元，較上年末增加453.80億元，佔公司貸款總額的17.00%；綠色貸款²⁰餘額2,638.42億元，較年初增加552.54億元，佔公司貸款總額的14.02%；戰略性新興產業貸款餘額2,191.54億元，較上年末增加477.39億元，佔公司貸款總額的11.64%；有關房地產、地方政府融資平台等國家重點調控領域的貸款情況，請參閱3.9章節。

報告期內，本公司重點圍繞戰略客戶、機構客戶的經營場景，拓展上下游生態圈，通過數據對接、風險建模構建數字化流程和智能化風控，提升產品全流程的線上化、自動化水平和風控能力，打造「渠道化、場景化和線上化」的中小企業數字化融資產品體系。深入行業，打造行業垂直供應鏈新模式，通過「賬權池」產品，為汽車行業供應鏈客戶提供數據融資創新服務，實現場景交互數字化、操作流程線上化及風險控制智能化；通過「商超貸」為新零售行業產業鏈客戶提供數據融資創新服務，打造操作極簡的線上化業務流程，開戶當天即可放款；聚焦政府採購、出口退稅及醫保結算等場景，迭代優化「政採貸」及「退稅快貸」產品；以「醫保貸」深耕醫保場景。持續優化信貸業務流程，實現線上微信授權、移動端註冊公司和自然人、押品及評估、發起評級等功能，提升客戶體驗。

本公司銀團貸款業務主要是為了增強與同業間的合作與信息共享，分散大額信貸風險。截至報告期末，本公司銀團貸款餘額3,043.58億元。

票據業務

報告期內，本公司繼續深耕票據客群，圍繞票據業務重點產品，以客戶體驗為核心，優化流程、創新產品，進一步加強數字化普惠金融服務能力。

一是客群基礎不斷夯實，主要業務指標市場排名居前。報告期內，本公司票據客戶數140,878戶，同比增長20.80%；票據直貼業務量市場排名第二（中國銀行業協會數據），達12,507.87億元，同比增長6.14%。其中在線貼現客戶數18,036戶，同比增長19.27%，中小微企業客戶佔比94%。同時，本公司供應鏈客群經營卓有成效，商業承兌匯票貼現業務呈良好發展態勢。報告期內，本公司商業承兌匯票貼現業務量1,861.20億元，同比增長76.10%，市場份額達15.28%（上海票據交易所數據），同比提升5.05個百分點，商業承兌匯票貼現業務量市場排名第一（商業銀行票據業務聯席會數據）。截至報告期末，本公司票據貼現餘額4,291.05億元，較上年末增長31.03%。

報告期內，本公司繼續強化總分行協同交易和投研一體化機制，加大轉貼現交易力度，同業客戶黏性進一步提升，轉貼現買斷業務量市場排名第二（中國銀行業協會數據），達12,488.31億元，同比增長28.07%。

²⁰ 按照人民銀行綠色貸款專項統計制度統計，並對年初數進行同口徑調整。

二是繼續落實人民銀行再貼現政策，積極通過再貼現支持企業融資，精準滴灌實體經濟。因受人行對地方法人金融機構辦理再貼現比例不低於50%政策的持續影響，本公司作為全國股份制銀行，在各地區的再貼現業務量受到限制。報告期內，本公司再貼現業務量1,771.89億元，同比下降8.17%。截至報告期末，本公司再貼現餘額654.13億元，市場份額行業第一（中國銀行業協會數據）。

公司客戶存款

報告期內，本公司聚焦市場重點業務資金機會組織高質量拓客，量質並舉，實現了對公存款的穩健增長。截至報告期末，公司客戶存款餘額39,445.20億元，較上年末增長12.43%；日均餘額37,658.40億元，較上年增長12.02%；公司客戶存款日均餘額中，活期佔比62.29%，較上年上升4.89個百分點。報告期內，公司客戶存款平均成本率1.62%，較上年下降13個基點。

交易銀行業務

報告期內，本公司圍繞企業經營全週期資金結算管理，打造分層分類客戶經營模式，建立基於客戶視角的交易銀行產品服務體系。

圍繞大收款業務，服務企業全流程資金結算管理。報告期內，本公司對公收款活躍客戶數97.27萬戶，收款金額75.49萬億元，同比分別增長16.20%和21.50%。為提升本公司在資金結算管理方面的競爭力，改善因傳統收款產品分散導致系統多次對接、產品功能重疊、多次跳轉等不佳體驗，本公司整合了聚合收款、一網通支付、交易管家、招商銀行App和招商銀行企業App、雲賬單等多個重點資金結算渠道，打造集銷售管理、B端企業和C端消費者收款管理、資金管理及付款管理的全渠道線上線下資金結算產品——「企業收銀台」。報告期內，企業收銀台交易金額2.13萬億元，較整合前各結算渠道合計交易金額同比增長130.61%。

持續強化金融科技輸出，聚焦產業鏈和企業客戶數字化轉型升級，打造本公司「企業服務+金融服務」領域的差異化競爭優勢。本公司結合自身在數字化轉型過程中的經驗，利用金融科技能力創設相應產品，形成在企業財務管理、合同訂單管理、員工鏈接、發票管理、記賬對賬等方面的「人無我有，人有我優，業財一體化」的競爭優勢。本公司基於「CBS+」財資管理開放平台打造企業服務全生態鏈，利用超級直聯提升平台鏈接能力，創設發票雲和電子簽約等產品，服務於產業上下游協同需求。同時利用銷售雲、股權激勵、雲對賬等產品為企業解決銷售、員工激勵、對賬等重點場景的數字化轉型痛點。報告期內，本公司「CBS+」財資管理開放平台服務的集團客戶為3,815家，納入管理的成員企業數量達14.49萬家，同比增長41.78%，納入管理的各類賬戶報告期內交易筆數達4,219.13萬筆，同比增長58.96%。截至報告期末，發票雲簽約客戶數106,457戶，較上年末增長845.61%；管理客戶發票數1,235.60萬張，較上年末增長217.01%。

通過貿易融資產品創新和基礎融資產品線上化，解決企業痛點同時提升客戶體驗。一是通過「保理+票據」的組合營銷方案，解決除銷+票據結算場景下，供應鏈環節中小企業回款難等問題。報告期內，供應鏈融資業務量6,120.08億元，同比增長49.75%。二是推出國內信用證「閃電議付」，實現線上化自動議付融資，業務處理時間從2天縮短至15分鐘。三是全面完善電子保函功能，繼推出全額保證金電子保函後，升級推出2.0版本的「保函閃電開」，實現銀行授信項下的投標保函線上開立。報告期內，國內保函業務量1,246.05億元，同比增長32.67%。四是依託大數據技術和優勢，利用供應鏈環節中轉賬匯款、發票等企業交易數據，結合稅務、社保等政府公信力數據，推出數據融資產品，進一步解決中小企業融資難的問題。報告期內，本公司國內貿易融資業務量7,766.44億元，同比增長29.26%。

跨境金融業務

報告期內，本公司整合服務資源，將跨境業務和離岸業務等國際金融業務歸口統籌管理，持續打造全方位的跨境金融服務體系，為全球化經營的客戶提供「居民+非居民」一攬子綜合金融服務。截至報告期末，本公司實現對公涉外收支業務量3,698.54億美元，同比增長44.75%；實現對公結售匯業務量1,575.74億美元，同比增長32.88%。

本公司充分發揮非居民三類賬戶全牌照服務優勢，創新性設計解決方案。通過「居民+非居民」「線上化+個性化」「經常項目+資本項目」「投行+商行」等多個雙輪驅動，進一步加強與內外金融生態合作夥伴的飛輪聯動，形成覆蓋境內外市場的全生命週期服務方案。

本公司致力打造跨境產品體系，持續加大投入提升跨境金融數字化服務能力，形成覆蓋結算、交易、融資的線上化產品體系。報告期內，本公司完成網上企業銀行匯出匯款、全額保證金開證線上化、資本項目數字化等47個功能點的優化工作，並獲得資本項目數字化服務獨家試點資格。通過開展多項本外幣存款產品研發及制度建設，進一步完善跨境存款類產品體系。

同時，本公司持續加強跨境金融反洗錢合規建設，深入踐行合規引領業務健康發展的理念，建立和完善「風險為本」的管理體系。從「全流程線上化」「全面整合化」兩個方向重點推動國際業務反洗錢端到端流程優化，緊抓反洗錢制度建設、洗錢風險評估、反洗錢宣導教育等，築牢合規防線。

投資銀行業務

報告期內，本公司聚焦重點客群，圍繞大財富管理價值循環鏈全力打造面向資本市場的體系化服務能力，強化「風控為先」理念，重點發力債券承銷、併購金融和各類創新業務，建設投資銀行業務生態圈，推進投資銀行業務穩健發展。

債券承銷業務方面，本公司著力打造發債企業全方位服務體系，實現業務的質量雙升。報告期內，本公司實現主承銷債券金額7,464.16億元，排名同業第三（中國銀行間市場交易商協會數據）。同時，本公司積極響應國家節能減排要求，支持鄉村發展建設，報告期內落地多個相關領域債務融資工具的全國首單。

併購金融業務方面，本公司圍繞優質上市公司、國有企業等重點客群的產業整合和併購重組需求組織信貸資產。報告期內，併購市場整體規模同比下降，本公司併購業務發生額逆勢增長，銀團分銷效果顯著，實現併購融資業務發生額2,036.36億元，同比增長28.53%；聚焦資本市場複雜業務需求，全年落地併購融資項目200個，包括一系列市場知名度高的併購項目，提升了本公司在併購市場上的影響力。

企業財富管理業務方面，本公司針對「現金牛」企業打造包括資產配置和投資顧問的全面服務體系；針對財富管理企業客戶需求，打造售前、售中、售後的全鏈條服務體系。報告期內，本公司企業財富管理產品年日均餘額4,252.86億元，同比增長19.09%；客戶數7.04萬戶，同比增長7.48%。

市場交易（撮合）業務方面，本公司借助市場內各類金融持牌機構各自所長，著力構建市場交易資金方朋友圈，持續打造開放融合的投融資撮合模式，綜合化、多渠道解決客戶多元複雜的業務需求。報告期內，本公司市場交易（撮合類）業務規模3,076.29億元，同比增長40.65%。

同業業務

同業資產負債方面，本公司繼續深化同業客戶經營，圍繞大財富管理價值循環鏈和全行流動性管理需要，積極拓展低成本優質同業負債。報告期，本公司同業存款日均餘額7,484.60億元，較上年增長24.41%。其中，基於資金清算、結算或存管服務的同業活期存款日均餘額6,189.04億元，較上年增長23.72%。

存管業務方面，本公司證券期貨保證金存管業務平穩運行，本公司已與104家券商開展第三方存管業務合作，期末綁定客戶數1,423.59萬戶；與88家券商開展融資融券業務合作，期末綁定客戶數51.31萬戶；與58家券商開展股票期權業務合作，期末綁定客戶數4.08萬戶；與138家期貨公司開展銀期轉賬業務合作，期末綁定客戶數30.19萬戶。

同業代理清算方面，截至報告期末，人民幣跨境支付系統(CIPS)間接參與行客戶255戶，位列全國性中小型銀行第一、行業第二（人民幣跨境支付系統數據）。

同業互聯網服務平台業務方面，本公司通過「招贏通」同業互聯網服務平台為金融機構提供全市場各類產品、資產的線上銷售交易服務，打造同業金融機構之間的合作生態。截至報告期末，本公司「招贏通」平台的同業客戶數2,973家，報告期內線上業務量15,886.91億元，較上年末增長43.45%。

資產管理業務

截至報告期末，本公司子公司招銀理財、招商基金、招銀國際和招商信諾資管的資管業務總規模合計為4.31萬億元²¹，較上年末增長14.92%，其中，招銀理財管理的理財產品餘額2.78萬億元²²，較上年末增長13.47%；招商基金的資管業務規模1.35萬億元，較上年末增長16.70%；招銀國際的資管業務規模974億元，較上年末增長11.76%；招商信諾資管的資管業務規模853億元，較上年末增長41.35%。

報告期內，招銀理財扎實推進各項工作。**在推進業務轉型方面**，一是遵循監管要求，完成資管新規過渡期的整改計劃。截至報告期末，新產品²³餘額2.60萬億元，較上年末增長56.63%，佔理財產品餘額的93.53%，較上年末提高25.77個百分點，剩餘的老產品用於承接經監管同意的個案資產。後續，招銀理財將根據處置方案做好資產的監測，採取多種方式穩妥有序完成個案資產的處理。二是按照《關於規範現金管理類理財產品管理有關事項的通知》(簡稱現金新規)的要求，開展現金類產品轉型。合理降低資產平均久期，引導客戶增加對非現金類產品的配置，預計現金新規過渡期結束後現金類產品能夠實現穩妥轉型。**在完善風險管理方面**，招銀理財加強對重點行業和大額客戶的回檢，完善對單一信用主體的集中度風險管控；加強對新產品、新業務策略的合規風險評估，制定理財產品市場風險應急方案，提高應對市場風險突發事件的效率和能力。**在豐富產品體系方面**，招銀理財聚焦客戶需求打造具有鮮明特色的理財產品，固收+、多資產、權益類產品規模穩步增長，同時與摩根資產(JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited)持續深化合作，雙方各自發揮在固定收益和全球權益投資領域的優勢，合作發行了4只產品。

報告期內，招商基金進一步提升投研能力、深化客戶經營、豐富產品布局、強化風險合規保障，經營發展「穩中有進」，資管規模實現較快增長，其中非貨幣公募基金規模達到5,483.45億元，較上年末增長55.40%。**在強化投研體系建設方面**，招商基金確立了「本分、專注、開放」的投研價值觀，組建產業鏈小組，推動深度研究向投資轉化。**在多渠道服務客戶方面**，報告期內招商基金新發產品規模突破千億，打造招商基金「瑞」系列固收+品牌，並通過強化在互聯網平台的運營優勢，培育了千萬級別的招商基金客戶群。機構業務強化專業服務能力，養老金業務延續良好發展勢頭。**在完善產品布局方面**，招商基金兼顧市場需求、特色賽道和均衡策略，完善公募基金產品布局，科創創業50、公募MOM、增強型ETF等創新產品首批落地發行。與此同時，招商基金著力推進公募REITs業務，報告期內中標5個新項目，同時積極開展基金投顧業務試點，於2021年6月獲批投顧業務試點資格。**在強化風控合規保障方面**，招商基金持續梳理關鍵領域風險指標，開展風險圖譜建設，提升風險識別及預警能力，同時加強重點基金流動性風險監控，報告期內未發生重大風險合規事件。

報告期內，招銀國際積極發揮資產組織專業能力，主動融入大財富管理價值循環鏈，投商行聯動機制升級提效，優質項目和投資人對接渠道進一步拓寬，在海內外不同類型客戶群體中的品牌效應持續擴大。**在境內股權投資基金業務方面**，投資效能和行業影響力持續提升，年內新增7個境內外上市項目，投資人結構持續優化。在清科「2021年中國私募股權投資機構100強」評選中，招銀國際榮獲第5名。**在境外資管業務方面**，招銀國際醫療創新系列基金、固定收益FOF基金、債權系列基金等產品在香港資本市場劇烈波動的背景均實現業績逆市上漲；債券分級基金、Fintech基金、消費股權基金、特殊機會基金、新動量基金等多元化產品提升了為客戶綜合配置資產的服務能力，帶動客戶結構進一步優化。

招商信諾資管自2020年10月18日開業以來，結合保險資管業務特點和股東資源稟賦，緊抓大財富管理價值循環鏈的戰略機遇，確定公司定位於穩健的長期資金管理機構，打造「大類資產配置和全面風險管理」兩大核心能力，發揮長期資金投資和差異化保債類投行產品創設優勢，全面融入集團飛輪。報告期內，一是圍繞招商信諾壽險主業做好受託管理工作，達成投資目標，以專業投資助力招商信諾提升投資收益，反哺產品創設。二是圍繞保險資金和養老金的資產配置需求，重點推動長期資產組織，積極與本公司總分行及招行其他子公司開展投融資業務合作，以長期資金投放帶動資產組織飛輪。

²¹ 招商基金和招銀國際的資管業務規模均為含其子公司的數據。

²² 餘額為報告期末理財產品客戶本金與淨值型產品淨值變動之和。

²³ 新產品為符合資管新規導向的理財產品。

資產託管業務

截至報告期末，本公司託管資產餘額19.46萬億元，較上年末增長21.25%，餘額繼續保持國內託管行業第二，增量居國內託管行業第一（銀行業協會統計數據）。報告期內，本公司實現託管業務佣金收入53.96億元，同比增長28.02%。

報告期內，本公司託管業務規模和收入量質並舉，業務結構持續優化，創新產品取得重點突破，託管客戶經營不斷深化，託管獲客能力與綜合服務能力持續提升，託管風險管理體系不斷完善，全行託管業務安全穩健運行。

一是業務結構持續優化，重點業務佔比及行業排名不斷提升。截至報告期末，公募基金託管規模1.97萬億元，較上年末增長44.27%，佔全行託管規模的比重較上年末提升1.61個百分點，公募基金託管規模行業排名提升兩位至第五位（銀行業協會統計數據）；公募基金託管業務佣金收入26.62億元，同比增長84.86%，佔全行託管業務佣金收入的49.33%，同比提升15.17個百分點。在全年新發公募基金中，本公司共託管253只，規模合計4,067.65億元，只數和規模均保持行業第一（WIND數據）。截至報告期末，保險託管規模1.66萬億元，較上年末增長46.42%。此外，截至報告期末，本公司銀行理財、信託、券商資管、基金專戶託管規模均居行業第一（銀行業協會統計數據）。

二是重點創新業務市場佔有率高，形成招行特色託管競爭優勢。本公司不斷提升針對創新業務的研究能力和快速響應能力，充分發揮專業優勢，為託管客戶提供專業化、全方位綜合服務支持的同時，積極支持國家供給側結構性改革。年內全國首批9單公募REITs項目中，本公司託管7單，市場佔比達77.78%，初步形成了在公募REITs領域的領先優勢。此外，本公司全年在新獲批創新指數類公募基金、MOM、FOF基金等細分託管市場佔有率均保持行業前列，同時積極參與養老理財試點，落地託管首批專屬商業養老保險產品，踐行普惠金融，助力我國養老第三支柱體系建設。

三是持續建設「託管+」增值服務體系，提升客戶體驗。本公司始終以客戶需求為中心，以專業創造價值，以平台思維服務客戶。聚焦客戶痛點，通過金融科技賦能，提供差異化增值服務支持。持續構建投研一體化輔助平台，覆蓋客戶資產配置、業務管理、合規風控等多元化需求。

金融市場業務

報告期內，國內外經濟和金融市場環境較為複雜，在全球疫情反覆、經濟復甦不均衡、信用違約事件衝擊等共同作用下，債券市場利率總體呈現震盪下行走勢。

人民幣債券投資方面，本公司通過深入研究分析國內外宏觀經濟形勢及政策，提前判斷市場走勢，在有效控制市場風險和信用風險的前提下，捕捉市場機會。報告期內，基於對2021年震盪市的總體判斷，本公司在上半年主動加大投資力度，配置賬戶保持高倉位，並拉長久期，三季度收益率大幅下行後獲利了結，同時開展區間波段操作，在四季度再度提高倉位和久期。全年來看，在獲取底倉穩定配置收益的同時，通過波段操作獲取價差收益，有效提升了組合整體收益。外幣債券投資方面，本公司根據對國際經濟形勢及市場走勢的判斷，適當調整組合內債券行業結構，進一步提高組合資質，保證組合的盈利能力。此外，本公司積極探索量化技術在固定收益領域的應用，利率債久期策略已實現實盤運作。

外匯交易方面，本公司深入研究疫情形勢下全球外匯市場的運行特徵，積極把握人民幣匯率雙向波動市場節奏，通過穩健的交易敞口管理與靈活的做市策略，推動相關業務取得較好發展。

貴金屬交易方面，本公司注重挖掘國際經濟政治形勢變化下相關貴金屬市場的投資交易機會，通過多維交易策略，較好把握了年內國際金價震盪下跌趨勢，取得較好投資交易收益。

對客交易業務方面，本公司積極向企業客戶宣導匯率風險中性管理理念，為客戶定制匯率風險管理方案。同時，積極運用金融科技服務客戶，持續豐富客戶可用以管理風險的交易品種，通過交易線上化便利客戶結售匯資金交易，為客戶提供匯率風險管理的綠色通道。「招銀避險」服務體系進一步完善，對客交易客戶數和交易量繼續增長。

報告期內，本公司人民幣匯率掉期業務量8,086.21億美元，同比增長4.69%；公司客戶對客交易量2,172.17億美元，同比增長27.88%，主要是因為本公司通過向企業客戶宣傳匯率風險中性理念，擴大了客戶外匯業務量。此外，本公司繼續積極參與債券市場雙向開放，第一批參與債券南向通業務，並再次獲得債券通有限公司頒發的「債券通優秀做市商」獎項。

3.10.3 分銷渠道

本公司通過各種不同的分銷渠道來提供產品和服務。本公司的分銷渠道主要分為物理分銷渠道和電子銀行渠道。

物理分銷渠道

本公司業務以中國市場為主，分銷網絡主要分佈於中國大陸主要中心城市，以及香港、紐約、倫敦、新加坡、盧森堡、悉尼等國際金融中心。截至報告期末，本公司在中國境內的130多個城市設有143家分行及1,770家支行，1家分行級專營機構(信用卡中心)，1家代表處，2,812家自助銀行，6,592台自助設備，14,746台可視設備；在香港設有香港分行；在美國設有紐約分行和代表處；在英國設有倫敦分行；在新加坡設有新加坡分行；在盧森堡設有盧森堡分行；在台北設有代表處；在澳大利亞設有悉尼分行。

電子銀行渠道

零售主要電子渠道

招商銀行App

報告期內，本公司發佈招商銀行App10.0版本，打造朝朝寶家族等理財產品多元化服務，發佈智能財富助理「AI小招」，升級全生命週期的投融資服務。推出財富開放平台，攜財富夥伴共建生態。與此同時持續升級數字化中台能力，擴大平台化、智能化優勢，為全行經營賦能。

截至報告期末，招商銀行App累計用戶數1.70億戶。報告期內，招商銀行App日活躍用戶數峰值1,754.07萬戶，全年登錄次數76.22億人次，人均月登錄次數11.42次，期末月活躍用戶數6,541.69萬戶。報告期內，招商銀行App交易筆數19.14億筆，同比增長6.16%，交易金額59.62萬億元，同比增長45.73%。

信用卡掌上生活App

報告期內，掌上生活App持續升級產品與服務，致力於為用戶創造價值。在掌上生活App上引入「朝朝寶」等理財服務，推動理財服務飛入尋常百姓家；打造「筆筆返現，天天錦鯉」「金九銀十，天天返利」「手機支付加雞腿」「十元風暴」等多個爆款營銷活動，形成持續、高效、規模化的客戶動員能力，使MAU在結構調優的同時在高水平上保持平穩，與客戶經營連接更緊密。

截至報告期末，掌上生活App累計用戶數1.27億戶。報告期內，掌上生活App日活躍用戶數峰值747.73萬戶，期末月活躍用戶數4,593.44萬戶，用戶活躍度居同業信用卡類App前列。

網絡經營服務

本公司網絡經營服務中心通過電話、網絡和視頻等方式為客戶提供實時、全面、快速和專業的貼心服務。

本公司通過應用多媒體融合、同屏互動等新技術打造線上多樣化服務方式，進一步順應客戶線上化的服務要求和交互習慣；利用智能技術輔助人工在服務中進行精準的問題定位和服務判斷，提升服務的流暢度和準確度；認真踐行適老化服務，為老年客戶提供快捷接入、一站式專屬人工服務；加強客戶聲音分析、持續推進痛點改進，為客戶創造更為愉悅的服務體驗。報告期內，遠程線上全渠道人工接通率97.56%，遠程線上全渠道人工20秒響應率94.37%，遠程線上全渠道客戶滿意度97.61%。本公司持續以金融科技為驅動，加速推進服務智能化發展，進一步構建線上服務場景，完善智能機器人訓練體系，加強機器學習與算法優化，不斷探索機器人能力邊界，報告期智能自助服務佔比²⁴為78.29%。

智能服務體系

本公司持續優化以「招商銀行」和「掌上生活」兩大App為核心，涵蓋網絡經營服務中心、網點可視化設備的智能服務網絡。報告期內，本公司進一步加強了招商銀行App智能客服和掌上生活App智能客服的AI服務能力和閉環服務能力，持續打造面向客戶的智能服務產品。同時，本公司堅持交互去中心化策略，以金融科技為驅動，精準匹配客戶需求，豐富交互方式和內容，優化交互體驗。報告期內，本公司借助多種互聯網渠道進行品牌宣傳及業務推廣，以優質內容促進業務傳播，樹立「專業、可靠的財富夥伴」形象，強化財富管理第一品牌，持續提升本公司的線上營銷推廣價值和品牌美譽度。此外，本公司持續不斷探索與Z世代²⁵的連接方式，面向年輕用戶開展高頻互動經營，與年輕人建立深度的溝通。

²⁴ 指在各類遠程應答諮詢(包含電話和在線文本)服務中，智能機器人承擔的服務佔比。

²⁵ 指在1995-2009年間出生的人，統指受到互聯網、即時通訊、智能手機和平板電腦等科技產物影響很大的一代人。

批發主要電子渠道

報告期內，本公司對外發佈「企業數字化服務體系」，部署並聯通本公司對公七大線上對客服務渠道，打通數據及用戶體系，客戶一次註冊即可無界暢行。正式推出「數字金融管家」和「數字經營助手」兩大體系化的場景服務方案，重構企業服務生態，實現從單一客戶服務向產業鏈集群客戶服務的升級，致力於成為客戶最緊密的數字化轉型夥伴。截至報告期末，本公司批發電子渠道客戶數217.81萬戶，批發電子渠道客戶覆蓋率94.00%，批發電子渠道的月活躍客戶數156.29萬戶。

網上企業銀行

報告期內，本公司發佈U-Bank11版本，視覺頁面升級改版，創新同屏互動、訂單推送的用戶交互方式，全新推出國際業務、供應鏈等場景化的專區服務模式，提升用戶體驗。啟動「輕銀」計劃，大幅優化用戶旅程，打造更「輕」的線上基礎客戶服務渠道，提升電子渠道的交互友好程度。支持客戶1次臨櫃，90%以上的業務線上開通及辦理，並提供6項套餐式功能開通服務，將網上企業銀行打造為「易用、智能、開放」的數字化服務平台。截至報告期末，本公司網上企業銀行客戶數212.24萬戶，其中，月活躍客戶數127.33萬戶。報告期內，網上企業銀行交易筆數2.83億筆，同比增長13.87%；交易金額150.68萬億元，同比增長19.59%。

招商銀行企業App

報告期內，本公司繼續推進招商銀行企業App各類特色功能場景建設，旨在為客戶提供交互友好的一站式服務。一是推進商務專區場景建設，上線國家電網企業電費繳納功能、海關關稅繳納功能等。二是連接招貸App，對接小微閃電貸，為招商銀行企業App用戶提供全線上化普惠貸款。三是在招商銀行企業App法人版推出「多企業賬戶視圖」功能和「個人+對公」綜合服務方案。四是創新推出企業名片功能及企業收支報告，為批發客戶收付款提供便捷化管理。五是加快總分行專區建設，打造繳稅繳費、電子政務、國際業務等重點場景線上專區。六是搭建「活動中心」，集合招商銀行企業App全站熱門任務活動，通過引導客戶完成各項有獎任務，幫助客戶更好地了解和使用招商銀行企業App的各類功能。截至報告期末，招商銀行企業App客戶數123.48萬戶，其中，月活躍客戶數60.02萬戶。報告期內，客戶通過招商銀行企業App發起的交易筆數3,154.29萬筆，同比增長95.05%；交易金額7,777.87億元，同比增長128.33%。

3.10.4 信息技術與研發

報告期內，本公司圍繞「十四五」戰略規劃，以打造「最強金融科技銀行」為目標，踐行開放與融合，著力建設招行3.0模式下行業領先的信息系統，全面支持業務向3.0模式轉型，強化金融科技的核心競爭力。

業務保障方面，在產出整體增長、「雲+中台」架構轉型全面提速的基礎上，信息系統整體運行穩定，核心賬務系統和骨幹網絡可用性保持行業領先。報告期內，深圳平湖雲數據中心一期機房順利投產，以深圳、上海兩地三數據中心和深圳、杭州、成都三地軟件中心的佈局，支撐金融科技銀行面向未來的發展。

金融科技基礎設施方面，穩步推進上雲移植切換工作，雲服務能力邁上新台阶，在私有雲、人工智能、區塊鏈等方面處於行業領先位置。升級數字中台和技術中台，發揮數字資產沉澱和賦能減負作用。研發流程機器人，大幅降低開發門檻，便利全行和子公司高效、快速、低成本處理大量重複且規則明確的任務。發佈睿智審核平台，利用人工智能技術實現各類複雜業務的智能審核。區塊鏈新增場景14個，區塊鏈生態進一步擴展。

業務系統建設方面，增強對大財富管理價值循環鏈的科技支持，加快推進系統平台和生態建設。發佈招商銀行App10.0版，推出「月月寶」「季季寶」「半年寶」在內的「多寶家族」理財服務；升級「招財號」財富開放平台，對外部合作機構開放線上經營能力；在「人+數字化」新模式的探索下，全新上線智能財富助理「AI小招」。發佈薪福通3.0，賦能企業數字化轉型，大力推進企業數字化服務的能力建設，助力企業大幅提升考勤、算薪、算稅、代發等方面的工作效率。打通分行數字化轉型最後一公里，推進全國44家分行數據上雲，通過分行專區、工具平台和工程管理體系等，賦能分行發展。

金融科技銀行品牌建設方面，舉辦與招行雲、區塊鏈、流程機器人、智能金融、辦公開放平台相關的創新應用大賽，鼓勵全行從客戶視角出發，提供創新解決方案，激發創新活力。報告期內，在人民銀行舉辦的2020年度金融科技發展獎評選中，本公司獲得二等獎1個、三等獎4個。

3.10.5 境外分行

香港分行

本公司香港分行成立於2002年，是本公司在境外正式成立的首家分行，可經營全面的商業銀行業務。對公業務方面，可提供存款、結算、貿易融資、雙邊貸款、銀團貸款、跨境併購綜合服務方案、資產管理、資產託管等多元化的公司銀行業務產品和服務，可參與同業資金、債券及外匯市場交易，並與同業客戶開展資金清算及資產轉讓業務等。零售銀行業務方面，可為香港和內地的個人客戶提供跨境個人銀行服務和私人財富管理服務，特色產品為「香港一卡通」和「香港銀證通」等。

2021年，面對全球低息、疫情持續、兩地封關等多重外部壓力，香港分行調整經營策略，以維持穩定為主基調，在傳統跨境業務受到巨大衝擊的大環境下，努力發展「私人財富管理」「資產託管」「資產管理」等特色業務，在重重困難之下盡全力減控業務波動的幅度和影響。報告期內，香港分行實現營業淨收入港幣18.24億元，稅前利潤港幣12.68億元。

紐約分行

本公司紐約分行於2008年正式成立，是美國自1991年實施《加強外國銀行監管法》以來批准設立的首家中資銀行分行。紐約分行地處全球金融中心，致力於打造以中美雙向聯動為特徵的跨境金融平台，為中美兩國企業和高淨值私人銀行客戶提供多樣化、全方位的銀行服務。

2021年，紐約分行克服疫情困難，以提升跨境金融平台綜合服務能力為目標，深挖中美跨境業務潛能，經營利潤實現恢復性增長。報告期內，紐約分行實現營業淨收入9,326.05萬美元，稅前利潤5,317.45萬美元。

新加坡分行

本公司新加坡分行成立於2013年，定位於東南亞地區重要的跨境金融平台，立足新加坡，輻射東南亞，以跨境金融、財富管理兩大業務為核心，致力於為「走出去」的中國企業和「引進來」的新加坡本地及其他東南亞地區企業提供全方位的跨境金融一站式解決方案，主要服務及產品包括：資金結算、存款服務、外匯交易、聯動融資、貿易融資、併購貸款、銀團貸款、房地產信託槓桿融資、退市融資等。財富管理業務方面，私人銀行（新加坡）中心於2017年4月正式開業，為高淨值客戶提供現金管理、資產配置、財富傳承等投融資一體化的私人銀行產品及增值服務。

2021年，新加坡分行面對疫情持續，複雜多變的市場環境，以公私融合相互帶動為依託，持續深化跨境業務發展模式，努力克服低利率、低增長及跨境業務減少帶來的衝擊，保障業務穩定有序發展。報告期內，新加坡分行實現營業淨收入1,877.93萬美元，受撥備計提影響，稅前虧損1,270.28萬美元。

盧森堡分行

本公司盧森堡分行成立於2015年，定位於歐洲大陸重要的跨境金融平台，為「走出去」的中國企業和「引進來」的歐洲企業提供企業存款、企業貸款、項目融資、貿易融資、併購融資、併購諮詢、債券承銷和資產管理等服務，並致力於結合母行優勢業務和歐洲特色優勢，打造本公司在歐洲的經營平台。

2021年，盧森堡分行努力克服疫情影響，及時調整發展策略，加強與境內外同業的合作，努力拓展業務和融資渠道，實現了業務的穩健發展。報告期內，盧森堡分行實現營業淨收入1,248.33萬歐元，稅前利潤466.33萬歐元。

倫敦分行

本公司倫敦分行成立於2016年，是中國股份制商業銀行在英國獲准成立的首家分行，也是新中國成立以來中國大陸銀行在英國直接設立的首家分行，目前開展對公銀行業務和私人銀行業務。對公業務方面，為客戶提供存款、貸款（包括雙邊貸款、銀團貸款、跨境併購融資等）、貿易融資（代付、福費廷等）等多元化的公司銀行業務產品和服務，參與同業資金、債券及外匯市場交易，與同業客戶開展資金清算及資產轉讓業務等。私人銀行業務提供結算、定存、外匯交易、按揭貸款和保險轉介等基礎業務，可滿足本公司高淨值客戶的跨境業務和增值服務需求。

2021年，倫敦分行順應外部環境變化，把握中英雙向投資業務機會，夯實跨境服務產品建設，嚴格控制風險，強化合規管理，保持穩健的經營態勢。報告期內，倫敦分行實現營業淨收入2,046.98萬美元，稅前利潤為834.17萬美元。

悉尼分行

本公司悉尼分行成立於2017年，是中資股份制商業銀行在澳大利亞獲准成立的首家分行，積極參與中澳跨境投融资、貿易融資與結算、礦產資源和優質基建項目開發，為「走出去」客戶佈局澳新地區及「引進來」當地頭部企業提供配套服務。同時穩妥合規開展私人銀行業務，滿足私人銀行客戶的全球化服務和跨境非金融增值服務需求。悉尼分行的成立，進一步拓展和完善了本公司在全球的機構佈局，形成了橫跨亞、歐、美、澳四大洲的全球服務網絡。

2021年，悉尼分行克服疫情影響，為客戶提供優質的配套金融服務。報告期內，悉尼分行實現營業淨收入3,359.22萬澳元，稅前利潤976.85萬澳元。

3.10.6 主要子公司

本公司嚴格遵照《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國商業銀行法》《商業銀行並表管理與監管指引》《銀行保險機構公司治理準則》等法律法規的相關規定，依法合規行使股東權利，持續完善對子公司的管理。報告期內，本公司對子公司的公司治理、資本管理、風險管理、財務管理等進行全面持續的管控，圍繞集團總體戰略強化子公司戰略管理，充分發揮綜合化經營協同效應，推動子公司融入大財富管理價值循環鏈，促進子公司和集團協同發展。

招商永隆銀行

招商永隆銀行成立於1933年，註冊資本港幣11.61億元，是本公司在香港的全資附屬公司。招商永隆銀行及其附屬公司的主要經營範圍包括存款、貸款、私人銀行及財富管理、投資理財、證券、信用卡、網上銀行、「招商永隆銀行一點通」手機銀行、全球現金管理、銀團貸款、企業貸款、押匯、租購貸款、匯兌、保險代理、強制性公積金、保險經紀及一般保險承保、物業管理及信託、受託代管，以及資產管理等服務。目前，招商永隆銀行在香港設有總行1家，分行和私人銀行中心共32家，在中國境內共設4家分支行，在澳門設有1家分行，在美國洛杉磯及舊金山各設有1家分行，在曼谷設有1家代表辦事處。

報告期內，招商永隆集團實現股東應佔溢利港幣30.32億元，實現營業淨收入港幣64.65億元，其中淨利息收入港幣41.90億元，非利息淨收入港幣22.75億元；成本收入比40.69%。截至報告期末，招商永隆集團總資產港幣3,890.75億元，股東應佔權益港幣448.48億元，客戶總貸款(包括商業票據)港幣2,044.13億元，客戶存款港幣2,930.61億元，貸存比率65.60%，不良貸款率(包括商業票據)0.63%。有關招商永隆集團詳細的財務資料，請參閱刊登於招商永隆銀行網站(www.cmbwilinglungbank.com)的招商永隆銀行2021年度業績。

招銀租賃

招銀租賃於2008年由本公司全資設立，註冊資本120億元(含報告期內以資本公積轉增股本60億元)。招銀租賃將「專業化、國際化、數字化」作為公司經營發展戰略，以「支持國家戰略、服務實體經濟、助力產業升級」為使命，通過航空、航運、能源、基礎設施、裝備製造、環境、健康文旅、公共交通與物流、智慧互聯與集成電路、租賃同業十大行業金融解決方案滿足承租人購置設備、促進銷售、盤活資產、均衡稅負和改善財務結構等需求。

截至報告期末，招銀租賃總資產2,265.62億元，淨資產254.84億元；報告期內實現淨利潤28.91億元。

招銀國際

招銀國際成立於1993年，註冊資本港幣41.29億元，是本公司在香港的全資附屬公司。目前，招銀國際及其附屬公司的主要業務包括企業融資業務、資產管理業務、財富管理業務、股票業務和結構融資業務等。

截至報告期末，招銀國際總資產港幣519.31億元，淨資產港幣121.54億元；報告期內實現淨利潤港幣17.80億元。

招銀理財

招銀理財於2019年正式開業，經營範圍包括發行理財產品、理財顧問和諮詢，以及中國銀保監會批准的其他業務。2021年12月初，中國銀保監會正式批覆招銀理財增資擴股及變更註冊資本的有關事宜，同意摩根資管出資26.67億元認購招銀理財10%股權。待增資完成後，本公司和摩根資管對招銀理財的持股比例將分別為90%和10%，招銀理財註冊資本將由50億元增加至約55.56億元。

截至報告期末，招銀理財總資產120.97億元，淨資產106.78億元；報告期內實現營業淨收入52.03億元，實現淨利潤32.03億元。

招商基金

招商基金成立於2002年，註冊資本13.1億元。截至報告期末，本公司持有招商基金55%的股權。招商基金的經營範圍包括發起設立基金、基金管理業務和中國證監會批准的其他業務。

截至報告期末，招商基金總資產101.49億元，淨資產69.91億元；報告期內實現淨利潤16.03億元。

招商信諾資管

招商信諾資管成立於2020年，註冊資本5億元，為本公司間接控股的子公司，由本公司合營公司招商信諾和子公司招銀國際分別持股87.3458%和12.6542%。招商信諾資管的經營範圍包括受託管理委託人資金、發行保險資產管理產品及與資產管理相關的諮詢業務等。

截至報告期末，招商信諾資管總資產6.61億元，淨資產5.37億元；報告期內實現淨利潤0.50億元。

招銀歐洲

招銀歐洲於2021年5月獲准設立，註冊資本5,000萬歐元，是本公司在歐洲的全資附屬公司，也是本公司在歐洲大陸的區域總部。招銀歐洲將全面融入本公司大財富管理體系，發揮全牌照優勢，為客戶提供跨境融資、併購金融、私人銀行、投資管理、金融市場、債券承銷、貿易融資等多樣化的金融產品和服務，圍繞企業和個人的全球資產進行經營和配置。

截至報告期末，招銀歐洲總資產0.49億歐元，淨資產0.49億歐元。

3.10.7 主要合營公司

招商信諾

招商信諾於2003年在深圳成立，註冊資本28億元，為本公司的合營公司。截至報告期末，本公司持有招商信諾50%的股權。招商信諾的主要業務是人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務及上述業務的再保險業務。

截至報告期末，招商信諾總資產1,088.15億元，淨資產111.29億元；報告期內實現淨利潤11.82億元。

招聯消費

招聯消費於2015年在深圳成立，註冊資本100億元(含報告期內以資本公積和未分配利潤轉增註冊資本61.31億元)，為本公司的合營公司。招聯消費的主要業務是發放個人消費貸款。目前本公司直接持有招聯消費50%股權。

截至報告期末，招聯消費總資產1,496.98億元，淨資產140.38億元；報告期內實現淨利潤30.63億元。

招商拓撲

2020年12月11日，中國銀保監會正式批准本公司與網銀在線(北京)商務服務有限公司共同籌建獨立法人直銷銀行招商拓撲，雙方持股比例分別為70%和30%。招商拓撲註冊資本20億元，擬定位為通過互聯網方式依法合規開展各類商業銀行業務的金融機構。目前，招商拓撲的開業尚需中國銀保監會批准。正式成立後，根據公司治理安排，招商拓撲將為本公司的合營公司。

3.10.8 主要聯營公司

台州銀行股份有限公司

報告期內，本公司購買平安信託有限責任公司和中國平安人壽保險股份有限公司合計持有的台州銀行股份有限公司(簡稱台州銀行)14.8559%的股份，共支付股權轉讓價款31.21億元，交易完成後本公司持有台州銀行24.8559%的股份。有關詳情，請參閱本公司刊登在上海證券交易所、香港聯交所和本公司網站的日期為2021年3月19日和5月31日的相關公告。

台州銀行於2002年在浙江省台州市成立，註冊資本18億元，為本公司的聯營公司。截至報告期末，本公司持有台州銀行24.8559%股權。台州銀行經營範圍包括吸收公眾存款、發放貸款、從事同業拆借等經中國銀保監會批准的商業銀行業務。

截至報告期末，台州銀行總資產3,161.72億元，淨資產264.41億元；報告期內實現淨利潤42.28億元。

3.11 風險管理

本公司遵循「全面性、專業性、獨立性、制衡性」的宗旨，堅守穩健審慎的風險文化和風險偏好，深化風險管理「治本」轉型，強化風險管理靠前站位，穩步推進適應大財富管理業務特點的風險管理體系建設。總行風險與合規管理委員會在董事會批准的風險管理偏好、戰略、政策及權限框架內，審議並決策全行重大風險管理政策。

報告期內，面對疫情反覆、複雜多變國內外經濟環境，銀行經營風險上升，本公司按照3.0模式轉型要求，搭建與大財富管理價值循環鏈相適應的全面風險管理體系，積極應對及防範各類風險。

3.11.1 信用風險管理

信用風險是指因銀行的借款人或交易對手未按照約定履行其義務而形成的風險。本公司圍繞「合規為根、風險為本、質量為先」的經營宗旨，以「打造一流風險管理銀行」為目標，倡導「穩健、理性、主動、全員」的風險管理文化，堅持風險回報相平衡的理念及風險最終可以為資本所覆蓋的審慎經營策略，執行統一的信用風險偏好，優化全生命週期信用風險管理流程，持續升級信用風險管理工具，全面提升風險管理水平，防範和降低信用風險損失。

報告期內，本公司密切關注宏觀經濟金融形勢，嚴守風險底線，標本兼治，確保資產質量保持穩定。一是深入貫徹本公司3.0模式轉型要求，搭建大財富風險管理體系，針對不同類型業務開展差異化管理，取得階段性成果。二是堅持以客戶為中心，聚焦優質資產組織方向，促進客戶結構調整。依託行業自組織，圍繞核心客戶的產業鏈和投資鏈及區域特色行業，不斷提升行業認知，做實名單制經營，全力推動新動能、製造業、綠色金融等相關領域的優質資產投放，不斷夯實客群基礎。三是堅守風險底線，持續深化風險「治本」轉型。嚴控資產質量，保持領先優勢；嚴防重點領域風險，對大額客戶建立總分行協同的風險監控體系，對重點客群「一類一策」，對重點客戶「一戶一策」，動態開展風險排查，提升風險管理的精細化水平。四是固本強基，加強風險基礎管理。進一步完善預警體系，優化風險並表管理機制，強化第一道防線的風險管理主體責任。不斷健全對公資產業務資格管理，制定崗位手冊和工作範式，強化隊伍建設，提升風險管理能力。五是拓寬不良處置渠道，提高不良資產處置效益。對重點項目實施名單制管理，加強不良資產現金清收，持續推動不良資產核銷，多種途徑化解風險資產，實現高效率、高效益的合規不良處置。六是堅持金融科技引領，加快風險管理數字化轉型進程。建設大財富風險數據和系統扎口管理的長效機制，推廣金融科技應用，提升業務服務與風險管理效率。

有關本公司信用風險管理的更多內容請參閱財務報告附註60(a)。

3.11.2 大額風險暴露管理

根據中國銀保監會發佈的《商業銀行大額風險暴露管理辦法》(銀保監會2018年1號令)，大額風險暴露是指商業銀行對單一客戶或一組關聯客戶超過其一級資本淨額2.5%的信用風險暴露(包括銀行賬簿和交易賬簿內各類信用風險暴露)。本公司將大額風險暴露管理納入全面風險管理體系，不斷完善客戶授信管理要求，持續細化風險暴露計量規則，通過金融科技手段動態監測大額風險暴露變動，定期向監管報告大額風險暴露指標及相關管理工作情況，有效管控客戶集中度風險。截至報告期末，除監管豁免客戶外，本公司達到大額風險暴露標準的非同業單一客戶、非同業集團客戶、同業單一客戶、同業集團客戶均符合監管要求。

3.11.3 國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化或事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使本公司在該國家或地區的業務存在遭受損失，或使本公司遭受其他損失的風險。國別風險可能由一國或地區經濟狀況惡化、政治和社會動盪、資產被國有化或被徵用、政府拒付對外債務、外匯管制或貨幣貶值等情況引發。

本公司嚴格執行監管相關要求，遵循穩健、審慎的原則，建立與戰略目標、風險狀況和複雜程度相適應的國別風險管理體系，將國別風險管理納入全面風險管理體系，及時對國別風險進行識別、計量、評估、監測、報告、控制和緩釋，定期評估國別風險等級並進行限額管理，引導業務向低風險國家傾斜，對於涉及國別風險管理戰略、政策等重大事項均提交董事會審議決策。2021年，在國外疫情持續蔓延、國際政治經濟形勢複雜多變的背景下，本公司加強重點國別風險監測和管理，根據風險變化情況，動態更新國別風險評級，嚴格限制高風險國別業務增長。截至報告期末，本公司已按監管規定充分計提國別風險準備金，國別風險不會對本公司業務經營產生重大影響。

3.11.4 市場風險管理

本公司的市場風險來自交易賬戶和銀行賬戶，利率風險和匯率風險是本公司所面臨的主要市場風險。

利率風險管理

交易賬戶

本公司採用規模指標、市場風險價值指標(VaR，覆蓋交易賬戶業務涉及各幣種和期限的利率風險因子)、利率情景壓力測試損失指標、利率敏感性指標、累計損失指標等風險指標對交易賬戶利率風險進行計量、監控管理。風險計量方面，所用利率風險因子覆蓋交易賬戶全部業務，由約140條利率或債券收益率曲線構成。市場風險價值指標包括一般市場風險價值和壓力市場風險價值，使用歷史模擬法計算，置信度為99%，觀察期長度為250天，持有期為10天；利率壓力測試情景包括不同程度的利率平行上移、陡峭上移、扭曲變化情景及根據投資組合特徵設計的多個不利市場情景，其中極端利率情景上移幅度達到300個基點，可覆蓋極端市場不利情況；主要利率敏感性指標為債券久期、債券及利率衍生品PV01(在利率不利變動1個基點時的市值變動)。日常管理方面，年初根據董事會風險偏好、經營規劃、風險預測，設定年度交易賬戶利率風險相關業務授權和市場風險限額，由市場風險管理部執行日常監控和持續報告。

2021年，在「經濟下行+貨幣穩健+信用收縮」的組合下，人民幣利率整體呈現下行趨勢。截至報告期末，一年期國債較上年末下降23個基點至2.24%，十年期國債較上年末下降37個基點至2.78%。美元利率方面，隨著美國經濟從疫情中逐步恢復，經過近兩年的貨幣寬鬆政策，美國現已開始逐步退出量化寬鬆，利率整體呈現大幅上行趨勢。截至報告期末，美國一年期國債較上年末上升29個基點至0.39%，十年期國債較上年末上升59個基點至1.52%。

本公司交易賬戶投資範圍以人民幣債券為主，總體採取了謹慎的投資管理策略，根據市場變化採用債券交易、衍生對沖等方式動態調整風險敞口，交易賬戶各項利率風險指標均保持在目標範圍內。

銀行賬戶

本公司主要採用重定價缺口分析、久期分析、基準關聯分析、情景模擬等方法按月計量和分析銀行賬戶利率風險。重定價缺口分析主要監測資產負債的重定價期限分佈及錯配情況；久期分析監測主要產品類型的久期及全行資產負債的久期缺口變動；基準關聯分析通過內部模型得出的基準關聯系數，評估不同定價基準利率曲線之間和曲線上不同期限點之間存在的基準風險；情景模擬是本公司進行利率風險分析和計量的主要手段，涵蓋了多個常規場景和壓力場景，包括利率標準衝擊、收益率曲線平移和形狀變化、歷史極端利率變動，以及經專家判斷的未來最可能利率變動等場景。通過對利率變動場景的模擬計算出未來1年淨利息收入(NII)及經濟價值(EVE)指標的變動，部分場景的NII波動率和EVE波動率被納入全行利率風險限額指標體系。此外，內部限額指標體系納入了中國銀保監會《商業銀行銀行賬簿利率風險管理指引(修訂)》中所提出的標準化計量指標。

報告期內，本公司秉承中性審慎的利率風險偏好原則，密切關注外部環境和內部利率風險敞口結構的變化，基於宏觀量化模型對信貸和市場利率走勢進行預測分析，並靈活調整利率風險主動管理策略。本公司持續分析和評估在LPR轉換後，LPR曲線變動對本公司利率風險的影響，並持續通過表內資產負債結構調整和表外利率衍生品對沖，管理LPR利率下行帶來的利率風險。截至報告期末，各項表內外管理措施均按計劃推進，利率風險水平控制在本公司年度利率風險管控目標範圍內，壓力測試結果也顯示本公司各項指標均維持在限額和預警值內，銀行賬戶利率風險整體可控。

匯率風險管理

交易賬戶

本公司採用敞口指標、市場風險價值指標(VaR，覆蓋交易賬戶業務涉及各幣種匯率風險因子)、匯率情景壓力測試損失指標、期權敏感性指標、累計損失指標等風險指標進行風險計量、監控管理。風險計量方面，所用匯率風險因子覆蓋交易賬戶全部交易幣種的即期、遠期價格和波動率。市場風險價值指標包括一般市場風險價值和壓力市場風險價值，使用歷史模擬法計算，置信度為99%，觀察期長度為250天，持有期為10天；匯率壓力測試情景包括各交易幣種對人民幣匯率向不利方向變動5%、10%、15%或更大幅度，外匯期權波動率變動等；主要期權敏感性指標包括Delta、Gamma、Vega等。日常管理方面，年初根據董事會風險偏好、經營規劃、風險預測，設定年度交易賬戶匯率風險相關業務授權和市場風險限額，由市場風險管理部執行日常監控和持續報告。

2021年，全球主要經濟體逐漸復甦，美聯儲率先釋放緊縮信號，帶動美元重回上行軌道，主要非美元貨幣普遍貶值，但人民幣匯率在出口強勁、境內美元流動性繼續寬鬆等因素作用下背離美元指數，整體呈現升值姿態。截至報告期末，人民幣兌美元中間價報6.3757，較上年末升值2.29%左右。從全年波動來看，人民幣匯率先後經歷了先貶、後升、再震盪三個階段。

本公司主要通過代客外匯業務獲取價差收入，並利用系統對交易性敞口進行動態監控，加強對敏感性指標、止損等限額指標值變化的監測。截至報告期末，交易賬戶各項匯率風險指標均在目標範圍內。

銀行賬戶

本公司銀行賬戶匯率風險計量、分析方法主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析和壓力測試等。外匯敞口採用短邊法、相關法、合計法計量；情景模擬和壓力測試分析是本公司管理匯率風險的重要方法之一，涵蓋了標準情景、歷史情景、遠期情景、壓力情景等內容，包括各幣種的即期、遠期匯率波動和歷史極端匯率波動等情景，每個情景均能模擬出對本公司損益的影響，部分情景模擬的損益影響及其佔資本淨額比重作為限額指標，納入日常管理。本公司定期對相關模型參數進行回測和評估，以驗證計量模型的有效性。

本公司定期計量和分析銀行賬戶外匯風險敞口和情景模擬結果，在限額框架中按月監測和報告當期匯率風險，並根據匯率變動趨勢對外匯敞口進行相應的調整，以規避有關的銀行賬戶匯率風險。本公司審計部門負責對匯率風險進行全面審計。

報告期內，本公司密切關注匯率走勢，結合國內外宏觀經濟形勢，主動分析匯率變化影響，提出資產負債優化方案，為管理決策提供了科學的參照標準。2021年本公司加強了對外匯敞口的監測分析，嚴格控制外匯風險敞口規模。本公司匯率風險偏好審慎，截至報告期末，本公司銀行賬戶外匯敞口規模處於相對較低水平，匯率風險水平總體穩定，各項核心限額指標、一般情景和壓力測試結果均滿足限額要求。

有關本公司市場風險管理的更多內容請參閱財務報告附註60(b)。

3.11.5 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工、信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。針對操作風險點多面廣的特點，本公司操作風險管理將本著成本收益匹配、投入產出平衡的原則，在一定的成本下，最大限度地加強操作風險管理體系建設，落實內部控制制度，持續穩健開展各項業務，降低或避免操作風險損失。在操作風險管理過程中，本公司在董事會設定的風險限額內，通過完善風險管理機制、加強重點領域風險防控、深入開展風險監測預警、健全考核評價機制、培育防控操作風險文化等措施，進一步提升操作風險管理能力和有效性，防範和降低操作風險損失。

報告期內，本公司以防範系統性操作風險和重大操作風險損失為目標，持續完善操作風險管理體系。一是將合作業務納入全面風險管理體系，對合作機構進行分類分層管理，推進合作和涉眾業務信息線上化管理。二是加強重點領域風險防控，持續開展對私募、存單質押貸款業務、房地產企業及其關聯公司資金監管業務、P2P平台業務和支付異常交易風險排查和管控。三是完善管理工具，優化操作風險的考核機制和操作風險經濟資本分配方案。四是加強外包風險管理，審慎評審外包品種，加強准入管理，組織總分行抽選外包項目開展後評估。五是加強IT風險及業務連續性管理，制定了年度業務連續性計劃和業務連續性管理工作指引，對監測指標體系進行了回檢，完成了全行信息科技外包和合作業務安全風險排查。六是進一步提升操作風險管理系統性能，持續推進操作風險管理系統重構項目。七是加大對子公司和分行的賦能力度，對境內外分行、子公司操作風險管理人員開展視頻培訓，提高操作風險管理技能。

3.11.6 流動性風險管理

流動性風險是指本公司無法以合理成本及時獲得充足資金，以應對資產增長、償付到期債務或其他支付義務的風險。本公司流動性風險管理遵循審慎性、前瞻性、全面性等原則，較好地適應了本公司當前發展階段。目前的流動性風險管理政策及制度基本符合監管要求和本公司自身管理需要。

本公司根據流動性風險管理的政策制定、策略執行和監督職能相分離原則，建立流動性風險管理治理架構，明確董事會及風險與資本管理委員會、監事會、高級管理層及專門委員會、相關部門在流動性風險管理中的職責和報告路線，以提高流動性風險管理的有效性。

2021年，央行繼續採取穩健的貨幣政策，保持流動性合理穩定。本公司結合宏觀經濟及市場趨勢分析，動態量化預測未來風險狀況，前瞻佈局資產負債管理策略，實現風險與收益的平衡。一是持續促進客戶存款平穩增長，強化關鍵時點管控，引導負債成本進一步下行。二是加大優質資產的組織與支持力度，不斷優化資產結構，實現資產負債平穩運行。三是全方位多渠道進行主動負債管理，拓展多樣化融資渠道，積極進行公開市場交易，提高司庫融資能力並發揮一級交易商作用。四是進一步提高資金使用效率，適度加大合格優質債券投資力度，保持充足的流動性儲備。五是加強對業務條線及境外分行、附屬機構的流動性風險管理。六是檢驗並完善流動性應急計劃及應急預案，通過定期開展流動性風險應急演練，切實提高流動性風險事件的應對能力。

截至報告期末，本公司各項流動性指標均滿足監管要求，且有充足的資金來源滿足業務持續健康發展的需要；人民幣存款總額中的8%及外幣存款總額中的9%按規定存放於中國人民銀行。本公司流動性指標保持良好，存款保持穩定增長，流動性儲備充足，整體流動性安全。

有關本公司流動性風險管理的更多內容請參閱財務報告附註60(c)。

3.11.7 聲譽風險管理

聲譽風險是指由本公司行為、員工行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本公司形成負面評價，從而損害本公司品牌價值，不利於本公司正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。聲譽風險管理作為公司治理及全面風險管理體系的重要組成部分，覆蓋本公司及附屬機構的所有行為、經營活動和業務領域。本公司通過建立和制定聲譽風險管理相關規章制度，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地減少損失和降低負面影響。

報告期內，本公司全面貫徹落實中國銀保監會《銀行保險機構聲譽風險管理辦法》文件精神，修訂聲譽風險管理辦法，進一步完善聲譽風險管理架構，明確總行各部門、各分行及附屬公司的聲譽風險工作職責，築牢第一道防線。針對風險高發領域多次開展排查，有效防範各類風險事件。

3.11.8 合規風險管理

合規風險是指因沒有遵循法律、規則和準則而可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。本公司董事會對經營活動的合規性負最終責任，並授權下設的風險與資本管理委員會對合規風險管理進行監督。總行風險與合規管理委員會是本公司高級管理層下的全公司合規風險管理機構。本公司通過搭建由總分行風險與合規管理委員會、合規負責人、合規官、法律合規部門與分支行合規督導官組成的網狀管理組織架構，建立合規風險管理三道防線、雙線報告機制，並不斷提升風險管理技術和完善管理程序，建立了完整、有效的合規風險管理體系，實現了對合規風險的有效管控。

報告期內，本公司從嚴落實監管政策和要求，持續健全內控合規管理長效機制。一是制定並發佈《2021年全行內控合規工作指導意見》，統一部署全行內控合規管理工作。二是按照中國銀保監會要求並結合本公司實際，組織全行開展「內控合規管理建設年」活動，對照2017年以來亂象整治、監管通報及自查發現的問題，深入開展自查自糾和屢查屢犯問題的集中整治，及時消除風險隱患。三是及時傳導、解讀監管法規政策，準確把握監管方向，有效識別和評估新產品、新業務及重大項目的合規風險，嚴格貫徹落實監管要求。四是加強制度精細化管理，持續推進制度引擎的升級迭代，同時編製制度視圖，以可視化方式展現全行制度建設整體脈絡，避免制度重複或多頭管理。五是強化員工行為管理，持續開展一把手、合規官、合規督導官合規授課活動，按季開展員工異常行為排查，加大員工輕微違規積分、違規限制名單、離行盡職調查等管理工具的運用，將員工行為管理落到實處。六是採用開放融合的方式強化聯合檢查及整改管理工作，組織全行開展現場聯合檢查，積極推進審計鷹眼系統在全行的開放和共享。七是加大科技投入以賦能內控合規管理，全面推進內控合規管理數字化轉型。

3.11.9 洗錢風險管理

洗錢風險是指本公司在開展業務和經營管理過程中可能被「洗錢活動」「恐怖融資」「擴散融資」三類活動利用而面臨的風險。本公司已建立較完善的洗錢風險管理機制，包括從董事會和高級管理層到普通員工職責明確的治理結構、全面覆蓋的制度體系、有效的風險評估與監測體系、科學的反洗錢數據治理、對高風險客戶或業務的針對性管理、高效的反洗錢自動化系統支持、獨立的檢查與審計、持續有效的反洗錢合規培訓等要素，為本公司穩健合規運營提供保障。

報告期內，本公司積極履行反洗錢義務，採取多項舉措保證本公司洗錢風險管理的有效性。一是優化機構洗錢風險評估機制，將機構洗錢風險管理規範納入全面風險管理。二是根據洗錢風險及業務發展實際情況，進一步完善反洗錢內控制度體系。三是持續開展客戶與產品洗錢風險評級，加強對高風險客戶與產品的風險管理，持續優化反洗錢業務流程。四是統籌境外機構與附屬機構，確保本集團洗錢風險管理的一致性，防範洗錢風險跨機構流動。同時，本公司繼續加大對反洗錢領域的科技投入，積極探索AI技術在反洗錢領域的應用，提高系統的風險管控效率和對外服務能力，提升洗錢風險管理的有效性。

3.12 前景展望與應對措施

2021年，中國銀行業向好態勢明顯，支持實體經濟力度不斷增強，規模增長、盈利狀況走向常態化，資產質量總體穩定，風險抵補能力較強。

銀行業是典型的週期性行業，但目前正處於關鍵性的結構變化時期，未來較長時間內，結構性因素將取代週期性因素，銀行業也將持續面臨分化趨勢。隨著經濟結構持續調整、新舊動能持續切換，銀行業也需加快推進「輕資本」轉型步伐，加快重塑差異化戰略，才能在更加複雜的經濟增長環境下，有效管控各類風險，實現高質量發展。

展望2022年，隨著在新冠疫苗和特效藥方面取得積極進展，全球經濟有望繼續復甦，但仍然面臨新冠變異毒株衝擊的威脅。總體上看，美歐經濟的主要矛盾在於高通脹而非經濟增長。隨著經濟活動繼續向常態回歸，美歐供需缺口有望收斂，修復重心傾向服務業，商品需求外溢相應收斂，供給約束有望內生性修復，至2022年中顯著改善。相應地，美歐通脹短期內或維持高位，至2022年中有望確立下行趨勢。但新冠變異毒株衝擊，以及「工資—物價」的螺旋式上升仍有可能令高通脹持續。高通脹風險下，美聯儲將於2022年3月完成縮減購債，並視通脹發展決定後續加息的時點及次數。

與美歐相反，2022年中國經濟的主要矛盾在於經濟下行壓力加大，通脹的壓力將有所緩解。經濟增長方面，儘管當前我國面臨的多重供給約束有望邊際緩解，但需求總體疲弱，結構顯著切換，外需和房地產投資增速或明顯回落，消費大概率仍將處於弱復甦狀態，製造業投資動能邊際衰減，基建投資有望逆週期上行。跨週期和逆週期宏觀調控政策將有機結合，財政政策和貨幣政策協調聯動，發揮托底經濟的作用。通脹方面，隨著國內外供給約束緩解，我國結構性通脹壓力將顯著減輕，PPI同比增速有望穩步下行；CPI受豬週期反轉影響，同比增速中樞將上升，但總體仍將保持溫和態勢。

根據當前環境，2022年本公司貸款和墊款計劃新增11%左右，客戶存款計劃新增12%左右。

本公司認為，在經濟發展面臨「三重壓力」之下，傳統銀行經營模式的增長空間將進一步收窄。要打開發展的新天地，需要從銀行視角轉向客戶視角全面審視自身經營服務，研究、把握、解決客戶痛點和需求。3.0經營模式即是從銀行視角轉向客戶視角的發展模式。在嚴峻複雜的外部形勢下，本公司將進一步在思想上、戰略上、行動上堅定信心、保持定力，牢固樹立「以客戶為中心，為客戶創造價值」的價值觀，以價值觀引領戰略執行，持續推進3.0模式。具體策略如下。

一是升級財富管理服務體系。把建立以客戶為中心的資產配置能力作為提升財富管理競爭力的主攻方向，著力解決好銷售導向、產品結構不合理、服務觸達能力不足、服務割裂等問題。全面推進聚焦客戶和員工體驗雙提升、體系化提升財富管理能力的「初心計劃」，落實「TREE資產配置體系」，提高中台執行能力，促進客戶經理隊伍向財富管理專家轉型。加快「人+數字化」經營體系建設，強化網點、網絡經營服務中心與App等各渠道間的有機協同，提升斷點經營能力，狠抓服務質量和體驗，織就一張7×24小時、從陪伴到專業投顧的服務之網。

二是強化「投商私科」一體化服務。從企業經營邏輯出發，把投行、商行、私行、科技及研究服務等分散的優勢整合起來，以差異化、有針對性的服務有效覆蓋處於不同階段、不同行業、具備不同特徵的客戶，形成招行獨有的「投商私科」一體化服務特色。順應戰略客戶生態化經營趨勢，站在客戶價值最大化的視角，探索以項目制為核心的體制機制創新，整合行內資源，對客戶經營進行整體佈局。

三是加快構建「六全」風險管理體系。進一步拓寬風險管理視野，從關注資產端向關注投資人、產品、合作機構、底層資產全鏈條轉型，深化客戶視角的風險紮口管理體系。順應傳統行業供需格局優化、客戶行業屬性日趨模糊、客戶生態化經營等趨勢，優化對一線的行業與客戶准入授權並強化政策執行的過程管理；提高審貸組織形式和工作機制的靈活性、機動性，打破總分行審貸團隊的分工格局，建立不同客戶服務場景的審貸模式，進一步統一全行認知。

四是加快數字化運營模式建設。充分利用數字化手段提高客戶服務效率，提高組織運用數字化意識分析和解決客戶痛點的能力。聚焦數字化運用的重點領域，加大對投研、數字化風控、智能財富管理、開放平台等領域的投入。進一步夯實數字化運用的底層科技基礎，推進雲平台建設，加強技術中台、數據中台能力，把系統微服務化，把微服務產品化，進一步夯實數據基礎。

五是強化3.0模式的戰略執行。打造一支「價值觀高於KPI」的幹部員工隊伍，強化管理者在價值觀引導方面的關鍵作用，提高管理者理解戰略、執行戰略的能力，讓管理者具備「重新定義任務」的能力，讀懂KPI背後的戰略重點和經營邏輯。大力倡導「清風管理錦囊」，優化幹部評價標準，把是否踐行價值觀作為評價和使用幹部的首要標準。

勇擔社會責任 傳遞溫暖力量

秉承「源於社會 回報社會」的企業社會責任理念
將公益事業延伸至鄉村振興、教育、公共衛生等眾多領域



環境、社會與治理(ESG)

4.1 環境、社會與治理情況綜述

站在「十四五」的全新發展階段，本公司繼續堅持「源於社會，回報社會」的社會責任理念，以「致力可持續金融、提升可持續價值、貢獻可持續發展」作為可持續發展目標，將環境、社會與治理(ESG)理念全面融入本公司日常經營與管理，不斷完善可持續發展管理機制，與利益相關方充分溝通，努力實現更高質量、更有效率、更加公平、更可持續、更為安全的發展。

為進一步提升ESG工作質效，本公司在頂層設計上推動完善了董事會相關職責：2021年8月在董事會戰略委員會增加了綠色金融相關職責，2022年1月又經董事會決議批准，將「董事會戰略委員會」更名為「董事會戰略與可持續發展委員會」，統籌履行ESG相關職責(本決議事項將待公司章程等相關文件修訂完成後正式生效)，進一步確保了ESG治理架構清晰、信息溝通順暢、工作機制完善。

報告期內，本公司積極應對氣候變化，大力推進綠色金融發展；全面服務實體經濟，支持民生改善；不斷提高金融服務可及性，運用金融科技手段，讓客戶可以隨時隨地獲得低成本、可負擔的金融服務；高度重視金融產品安全性、信息安全與隱私保護和消費者權益保護等工作；為員工創造優質的工作環境；實現鞏固脫貧攻堅成果同鄉村振興的有效銜接。2021年本公司實現集團口徑每股社會貢獻值14.36元²⁶，本公司對外捐贈總額3,223萬元。

2021年9月，明晟(MSCI)將本公司的ESG評級從BBB提升至A。

有關本公司ESG方面的更多信息，請參閱本公司刊登在上海證券交易所、香港聯交所及本公司網站的《招商銀行股份有限公司2021年可持續發展報告》。

4.2 環境信息

為支持國家實現碳達峰和碳中和的「3060」目標，本公司全面推進綠色金融與綠色運營，建設綠色家園。報告期內，本公司未發生重大環境違規事件。

4.2.1 綠色金融

報告期內，本公司在董事會戰略委員會中增加綠色金融職責，同時，明確本公司綠色金融戰略目標和戰略舉措，制定《招商銀行「雙碳」工作機制及行動方案》，成立總行綠色金融跨部門協同小組，不斷健全和完善綠色金融管理機制。

本公司大力創新綠色產品與服務，用金融手段服務綠色產業發展，支持經濟社會活動向綠色、低碳、可持續轉型。

²⁶ 每股社會貢獻值=基本每股收益+(支付的各項稅費+員工費用+利息支出+對外捐贈總額)/期末普通股總股本。

在綠色信貸方面，本公司制定並完善《綠色信貸政策》《節能環保行業信貸政策》《光伏發電行業信貸政策》《新能源汽車行業信貸政策》等信貸政策，涵蓋節能、環保、新能源汽車、水電、風電、光伏發電、光伏製造、生物質能發電等行業。本公司積極推動產能過剩行業產能的消化、整合、轉移、淘汰，嚴格控制高污染、高耗能產業的新增貸款，堅持環境評價一票否決制度，不介入「兩高一剩」行業低水平重複建設項目，對「高污染、高排放」等環境敏感型行業企業，從嚴審查項目是否通過環評、節能審查和土地預審，對不符合環境保護規定的項目和企業，不發放授信，並收回已發放的融資。截至報告期末，本公司綠色貸款餘額2,638.42億元，較年初增加552.54億元，增幅26.49%，高於公司貸款增速19.49個百分點，綠色貸款佔公司貸款總額的14.02%，主要投向節能環保、清潔生產、清潔能源、生態環境、基礎設施綠色升級、綠色服務等領域。報告期內，本公司獲得中國人民銀行碳減排支持工具資金並向70個項目發放了碳減排貸款69.74億元，帶動碳減排量121.52萬噸二氧化碳當量。報告期內，在綠色信貸方面，招銀租賃在新能源發電領域服務客戶78戶，投放資金165億元；在節能環保領域服務客戶18戶，投放資金24億元。

在綠色債券方面，報告期內，本公司在《招商銀行綠色、社會責任及可持續發展債券框架》下發行2只美元債券，規模6億美元；本公司主承銷綠色債券38只，發行規模合計613.72億元；招銀租賃發行9億美元和1億歐元雙幣種「碳中和」主題綠色債券（為中資金融租賃公司首單歐元綠色債）。

在綠色投資方面，本公司主動引入具有ESG理念的理財產品，為零售客戶提供豐富的ESG理財產品選擇。報告期內，本公司代銷新能源和光伏行業基金約178億元，代銷招銀理財招睿睿遠穩進（ESG精選）一年持有期增強型固定收益類理財計劃及友行理財子公司發行管理的3只ESG理財計劃；招商基金加入中國基金業協會組織的綠色與可持續投資委員會，積極參與基金業協會關於ESG相關議題的研究工作，牽頭研究債券型基金ESG盡責管理與產品規範，並發行成立滬深300ESG ETF（交易型開放式指數基金），是首批應用中證ESG指數發行產品的公司之一，截至報告期末共存續5只ESG相關產品，存續規模14.62億元，規模增長率129%。

同時，本公司積極面向社會公眾傳播綠色環保理念。2022年初，本公司以「碳中和」為主題通過招商銀行App發佈《「碳尋2021」年度賬單》活動，將低碳生活的主題、內容與用戶過去一年的收支情況相結合，從身邊消費行為出發，呼籲所有人行動起來，為實現低碳與可持續發展共同努力，用戶參與量近千萬。

4.2.2 綠色運營

本公司持續推動智能服務體系建設，通過強化智能服務能力、豐富線上服務形式、優化服務觸點等措施，為億級客戶提供廣泛的數字金融服務，有效減少客戶前往物理網點辦理業務的頻率，從而降低客戶出行產生的碳排放。同時，本公司鼓勵信用卡客戶使用電子賬單，截至報告期末，信用卡電子賬單佔比超過99%，節省紙質賬單用紙逾19億張，實現環境友好的綠色轉變。

本公司堅持「綠色運營辦公」理念，努力減小運營層面對環境帶來的影響。

在能源管理方面，本公司採取多項節能措施，推動降低運營活動產生的碳排放。一是改造照明系統，將總行大廈和深圳研發數據中心的照明燈進行LED節能燈更換改造，在共享辦公樓層試點安裝智能照明系統，在洽談室、會議室等區域設置感應裝置，將總行大廈logo燈進行可調光改造，進一步降低能耗。二是優化空調系統，對總行大廈、深圳平湖數據中心、上海張江數據中心的空調系統進行改造升級，以節約電能。三是應用智慧能源系統，在總行大廈的樓層及設備間試點加裝智能水電錶，實現大廈能耗的實時採集和監控，並計劃利用第三方系統平台完成數據存儲和分析，降低大廈單位能源消耗。四是宣傳環保理念，在各辦公公共區域張貼節能標識，加強對全國節能周、地球日、低碳日等節能活動的宣傳，鼓勵員工綠色通勤和辦公。

在水資源管理方面，本公司認真做好節水宣導及節水標識張貼工作；將抬起式水龍頭更換為感應式水龍頭；採用高壓洗地機清潔廣場地板；及時巡檢維修消除跑冒滴漏現象；在茶水間撤銷桶裝水，完成直飲水機改造；深圳研發數據中心和深圳平湖數據中心部份採用風冷型散熱方式，相比開放冷卻塔散熱，可以大量節約空調系統散熱耗水。

在紙張管理方面，本公司推行無紙化辦公，提倡雙面打印，減少紙質文件的使用；持續優化辦公平台「招呼」，讓線上會議和培訓成為常態，在減少大量紙張消耗的同時，也減少因員工通勤帶來的碳排放。報告期內，作為深圳市唯一一家金融企業代表，本公司開展一體化「票、財、稅、檔」財務管理，讓報銷從提交到完成歸檔的全流程最快僅需六分鐘，節約大量紙質會計資料的打印、傳遞、整理成本及歸檔後的保管成本，成功實現用小發票撬動大環保。

在廢棄物管理方面，本公司針對不同種類的廢棄物，設置不同的處理方式，確保廢棄物得到及時、科學的處理。

4.3 社會責任信息

4.3.1 服務實體經濟

本公司堅守金融服務實體經濟本源，將金融活水持續引向實體經濟重點領域和民生發展薄弱環節，借助大財富管理和金融科技優勢，提高金融供給質量，切實滿足經濟社會高質量發展需要。

報告期內，本公司積極響應國家區域發展戰略，開展粵港澳大灣區、長江三角洲等重點區域的經濟研究工作，為地方政府及地方政府融資平台企業提供區域金融規劃服務，加大對重點區域的信貸支持力度。

本公司以新動能企業需求為中心，整合各類資源為企業提供全方位、全生命週期的服務，重點支持填補國內空白的尖端製造項目，助力優秀製造企業通過技術創新及研發、尖端技術商業化、戰略併購等提升市場競爭力。截至報告期末，本公司戰略性新興產業貸款餘額2,191.54億元。

本公司持續加大資源投入，在全行信貸額度中單列200億元小企業貸款專項額度，要求一級分支機構逐級分解落實；針對受疫情影響導致經營暫時出現困難的企業，在風險可控的前提下，與企業充分協商，根據市場化、法治化原則，給予臨時性延期還本付息安排；在對分支機構的綜合績效考核方案中設置普惠金融業務指標，指標權重佔比達10%以上，並設置專項營銷獎勵費用，引導分支機構加大普惠貸款投放及支持力度；先後下發《小企業信貸從業人員問責與盡職免責實施細則》和《關於明確民營企業及普惠型小微企業不良貸款容忍度的通知》等制度，按照監管要求給予不良容忍度，貫徹盡職免責。此外，本公司不斷完善數字普惠金融服務體系，針對小微企業的數字化管理、代扣代繳、短期融資、日常賬戶管理和發放工資等需求，提供線上化數字產品與服務，通過數字化解決方案助力解決普惠金融「最後一公里」難題。截至報告期末，本公司普惠型小微企業貸款餘額6,011.00億元，較年初增長18.22%；招貸App總註冊用戶突破200萬人，全年通過招貸App申請並獲得的小微貸款授信額度達1,647.41億元。

4.3.2 支持民生改善

本公司致力於幫助解決養老、醫療、教育等民生領域存在的短板，將金融資源投向民之所盼的重點領域。

在養老方面，作為養老金市場牌照最全的金融機構之一，本公司已擁有企業年金受託人、賬戶管理人和託管人牌照，子公司招商基金擁有企業年金投資管理人牌照。截至報告期末，本公司企業和職業年金受託規模合計1,382.34億元。

在醫療方面，本公司支持中國人力資源和社會保障部開展電子社保卡應用工作，持續與國家醫療保障局開展戰略合作，推廣醫療保險電子憑證。截至報告期末，本公司累計簽發電子社保卡3,276萬張，累計簽發電子醫保憑證1,426萬張。

在教育方面，本公司通過自主研發的「校外培訓機構資金監管系統」，協助44個省、市、區級教育主管部門實現校外培訓機構全流程管理，服務校外培訓機構1,622家；與高校開展電子校園卡、電子校友卡、校園繳費等場景合作，助力高校實現信息化升級。

在住房方面，招商銀行App上線住房和城鄉建設部官方建設的全國住房公積金小程序，覆蓋全部341個城市公積金中心及全國約1.5億住房公積金繳存人。

4.3.3 金融服務可及性

在物理渠道方面，本公司持續推進境內分支機構建設和佈局優化工作。報告期營業網點新開業67家，存量營業網點遷址優化120多家，通過穩增數量、科學選址，進一步擴大網點有效覆蓋範圍，為客戶提供更加高效的線下金融服務。

在電子渠道方面，本公司憑藉長期積累的大數據、人工智能、雲計算等科技能力，構建了完善的線上經營能力矩陣，包括：將各類服務遷移至手機App、微信等線上渠道，支持用戶足不出戶辦理各項業務；基於全行性經營平台制定客群經營策略，在線上多維度觸達並服務用戶，如線上直播、「AI小招」等；支持分行提供線上本地化個性服務，如分行專區、網點線上店等；加強95555人工坐席服務力度，提供智能客服7×24小時服務；創建開放平台，聯動第三方財富機構提供線上財富管理、陪伴等服務。本公司通過線上多渠道服務於包含物理網點無法覆蓋地區用戶的全體客戶，用數字技術提高金融服務效率和覆蓋面，讓金融服務可負擔、易觸達，極大減少用戶對物理網點和線下人工的需求，讓用戶無需到達網點也可享受「無斷點」的極致貼心服務。

同時，本公司積極推進線上和線下金融服務渠道的適老化改造和無障礙改造，幫助包括老年人、殘障人士等在內的特殊群體跨越數字鴻溝，確保所有人群都能平等、有效地享受高品質金融服務。

在適老化改造方面，報告期內，招商銀行App推出長輩版，掌上生活App推出大字關愛版，貼心服務老年客群；2021年11月上線95555適老化「頤享專線」服務，截至報告期末已為老年客戶提供6,420次快捷接入一站式專屬人工服務，「頤享專線」接通率達96.63%。

在無障礙改造方面，本公司通過設置殘疾人坡道、一鍵呼叫按鈕、殘疾人輪椅、在無障礙通道處張貼幫扶電話等措施，為殘障人群提供便利服務。截至報告期末，本公司境內營業網點已全部支持無障礙服務。

4.3.4 金融產品安全性

本公司在產品銷售中採取多種措施確保合規，切實保障客戶利益。

本公司設置嚴格的產品准入和風險評估流程，在合作機構和代銷產品引入上，嚴格遵守內外規要求，對計劃引入的合作公司和各類資管產品深入調研、嚴格准入、統一管理，建立產品准入、營銷及售後服務全流程風控機制。在代銷產品展示方面，在各銷售渠道和信息查詢平台突出提示產品管理機構、風險評級和投資期限等信息，幫助客戶識別產品來源和產品要素。在系統限制方面，通過銷售系統明顯提示客戶或限制客戶的超風險購買行為。在銷售質量把控方面，設置網點理財(代銷)產品銷售專區，嚴格執行銷售過程錄音錄像規定。

本公司致力於搭建產品全流程陪伴體系，通過產品路演直播、系列投教宣傳文章、一分鐘了解理財小視頻等方式幫助客戶了解產品詳情；通過相關政策法規解讀、投資策略回顧和點評、季度產品運作報告和不定期市場波動點評等方式，向客戶普及金融知識；通過不斷拓展線上財富產品陪伴服務的方式，持續提升產品售後服務體驗。

信息安全與隱私保護

本公司高度重視客戶隱私保護和數據安全管理工作，積極落實《中華人民共和國網絡安全法》《中華人民共和國個人信息保護法》《個人金融信息保護技術規範》等國家法律法規和金融行業標準，全力保護個人信息安全。

在零售客戶的信息安全與隱私保護方面，本公司發佈《招商銀行零售金融個人信息管理辦法(第五版)》，建立覆蓋零售金融個人信息收集、傳輸、使用、共享、保存等全生命週期的安全保護體系，以及個人信息保護的應急預案、風險處置、監督檢查、個人信息投訴通道等處理機制；實施分級分類授權管理，嚴格控制個人信息查詢授權範圍，加強個人信息使用安全影響評估管理，規範個人信息使用審批管理；開展內控檢查、個人信息應急演練等活動，加強個人信息保護宣傳教育，嚴防數據洩露風險。

在公司客戶的信息安全與隱私保護方面，本公司發佈《招商銀行批發客戶關係管理系統用戶管理辦法(第二版)》，嚴格管控系統用戶及用戶所能訪問的對公客戶信息內容；將重要客戶信息標籤化，通過客戶標籤提煉客戶行為，避免客戶明細信息外洩；將客戶信息分為100餘個模塊，對不同模塊進行不同權限管控，敏感信息僅限有權人員查看；客戶信息查詢訪問均保存瀏覽痕跡。

報告期本公司未發生重大網絡安全、信息安全或隱私洩露事件。

4.3.5 消費者權益保護

本公司一直高度重視消費者權益保護工作，始終致力於打造最佳客戶體驗銀行，將「以人民為中心」的思想和「以客戶為中心」的價值觀有機融合，堅持「大財富管理體系，全流程消保陪伴」，認真落實中國人民銀行和中國銀保監會消費者權益保護各項工作要求。

報告期內，本公司切實承擔消費者權益保護主體責任，董事會和高級管理層高度重視，持續推進自律監督與業務發展相融互促，為防範化解金融風險、營造清朗的金融消費環境，「更好滿足人民對美好生活的新期待」貢獻自己的力量。報告期內，本公司修訂《個人賬戶開戶申請書》《掌上生活平台服務協議》《招商銀行理財產品銷售協議書》等文件，充分尊重並自覺保障消費者合法權益；積極實行消費者權益保護事前審查機制，將風險關口前移，以客戶視角識別並改正可能損害消費者合法權益的隱患，範圍覆蓋產品和服務設計開發、定價管理、協議制定、營銷宣傳等各環節，報告期內開展消費者權益保護審查34,063筆；消費者權益保護專題培訓全面覆蓋高級管理層、與消費者權益保護相關的業務條線人員和基層業務人員、新員工，參加人員超8萬人；在績效考核方面，本公司將消費者權益保護和消費投訴處理納入分行及總行部門綜合考核指標體系；在獨立審計方面，本公司每年均將消費者權益保護工作作為審計工作重點納入年度審計範疇。

本公司為消費者提供便利的消費者權益保護信息獲取方式，於一網通官方網站開闢消費者權益保護大字版專欄，通過多種方式公示投訴處理流程、受理途徑等信息，不定期更新金融知識、以案說險、工作簡訊等內容。

報告期內，本公司共收到監管部門轉辦投訴21,628筆，地區分佈情況如下表所示。

| 地區 | 投訴數量 | 地區 | 投訴數量 | 地區 | 投訴數量 |
|-------------------|--------|----|------|----|-------|
| 北京 | 223 | 福建 | 67 | 雲南 | 64 |
| 天津 | 108 | 江西 | 70 | 西藏 | - |
| 河北 | 25 | 山東 | 191 | 陝西 | 78 |
| 山西 | 46 | 河南 | 41 | 甘肅 | 3 |
| 內蒙古 | 11 | 湖北 | 225 | 青海 | 7 |
| 遼寧 | 92 | 湖南 | 67 | 寧夏 | 14 |
| 吉林 | 13 | 廣東 | 232 | 新疆 | 30 |
| 黑龍江 | 61 | 廣西 | 20 | 大連 | 30 |
| 上海 ^(註) | 17,876 | 海南 | 5 | 寧波 | 23 |
| 江蘇 | 206 | 重慶 | 62 | 廈門 | 56 |
| 浙江 | 118 | 四川 | 179 | 青島 | 68 |
| 安徽 | 62 | 貴州 | 9 | 深圳 | 1,246 |

註：包括信用卡投訴。

報告期內，全行客戶之聲(含客戶投訴、合理化建議、意見反饋等)發生率為0.33%，從客戶之聲的業務分類來看，借記卡佔比為39%，信用卡佔比為61%。

報告期內，本公司根據不同人群、不同節點制定不同主題的宣傳教育計劃，在監管部門組織開展的2021年「3•15金融消費者權益日」和「普及金融知識，守住『錢袋子』」「金融知識普及月 金融知識進萬家 爭做理性投資者 爭做金融好網民」活動中，本公司累計組織活動次數22,608次，受眾消費者達6.41億人次。本公司在各營業網點長期設立宣傳教育專區，積極開展進校園、進社區、深入工廠公司等宣傳活動，有效提示消費者金融風險，攔截詐騙，並鼓勵各分行因地制宜，開展多樣化的常態金融知識宣傳活動。本公司積極創作豐富多彩的線上宣傳，如小遊戲、視頻、歌曲mv、互動圖文等，聯動異業跨界宣傳。本公司金融知識普及和消費者教育品牌「招小寶」在微信視頻號上連續發佈70餘篇金融知識短視頻，累計閱讀量超過1億，單個視頻閱讀量最高達2,000萬，部份原創視頻作品被「公安部刑偵局」「國家反詐中心」轉載。

4.3.6 人力資本發展

在招聘管理方面，本公司在招聘和僱傭中致力於消除性別、年齡、民族、家庭狀況、宗教、性取向、社會出身等方面的歧視，規定對外招聘公告中嚴禁出現歧視性描述。本公司以校園招聘為主、社會招聘為輔，招聘渠道主要為官方網站的簡歷投遞和內部推薦。報告期內，本公司全力打造最佳僱主品牌，通過「線上+線下」立體式全方位宣傳，以年輕群體喜聞樂見的短視頻、長圖文等形式為載體，努力吸引更多優秀人才前來應聘。

在薪酬管理方面，本公司堅持男女平等的薪酬福利原則，性別並不是影響薪酬福利待遇的因素。同時，在年度薪酬分析報告中關注不同性別的薪酬福利待遇情況，未發現異常。本公司根據市場情況調節崗位工資標準，為員工提供具有競爭力的薪酬。

在職業發展通道方面，本公司建立了管理和專業雙通道發展體系，改變以往「千軍萬馬過獨木橋」單一的、狹窄的、行政化的幹部晉升通道。同時，建立後備人才庫，鼓勵員工自主擇崗，實現讓員工做自己的主人。

在績效考核評估方面，本公司持續優化全流程績效管理閉環工作，通過多種方式解決績效考核中的實際需要；督導目標制定、過程輔導、績效評定和結果溝通各環節，及時提示季度和年度績效溝通；優化2021年度員工考評方案，在各層級幹部員工考評方案中加入價值觀評價內容；舉辦兩期績效管理師認證培訓班，年內完成50名績效管理工作人員認證；實現績效管理全流程線上化操作，提升各條線業務團隊的專業能力和管理水平。

在員工培訓方面，報告期內，本公司持續完善覆蓋不同員工和業務條線的全方位員工培訓體系。在新員工培訓方面，將單一培訓模式升級為集中培訓、遠程連線、開放課堂三位一體綜合模式，報告期內實現新員工入職培訓100%覆蓋。在專業崗位員工培訓方面，跨業務搭建融合課程體系，增強課程定制化和專業化，激發員工學習動力。在領導幹部培訓方面，搭建「招行化、輕型化、常態化」管理幹部培訓體系，分層分級推進精細化領導力培訓，圍繞「戰略、文化、帶隊伍」建立培訓規劃，構建包括前期測評、線上學習、集中學習研討、在崗實踐、後期評估等在內的學習閉環，報告期內總行統一組織開展領導力培訓29期，覆蓋管理幹部1,194人。

在員工健康安全與福利方面，本公司倡導「快樂工作，健康生活」的工作理念，為員工提供全面的非工資福利。積極響應落實國家生育政策，按照運營所在地要求執行產假天數，且產假期間均按照正常出勤發放薪酬福利；自2001年起，按照法律法規要求，結合實際情況建立企業年金制度並運行近20年；為退休員工持續提供節日慰問、體檢、短期團體人身險及重疾險、補充醫療保險等福利。

4.3.7 鄉村振興

本公司堅決貫徹落實黨中央、國務院《關於全面推進鄉村振興加快農業農村現代化的意見》和《中央單位定點幫扶工作成效考核評價辦法》等相關要求，在脫貧之日起的5年過渡期內，力爭對雲南武定、永仁兩縣幫扶投入力度不減反增，把鞏固脫貧攻堅成果和有效銜接鄉村振興作為鄉村振興幫扶工作指導思想，逐步實現由集中資源支持脫貧攻堅轉向鞏固脫貧攻堅成果和全面推進鄉村振興平穩過渡。

報告期內，本公司制定了《招商銀行2021年鄉村振興幫扶工作計劃》，積極圍繞產業振興、人才振興、文化振興、生態振興和組織振興等五大振興開展定點幫扶工作，在雲南武定、永仁兩縣投入幫扶資金4,858.63萬元，引進幫扶資金903.6萬元，培訓基層幹部2,042人，培訓技術人員3,869人，購買貧困地區農產品1,395.55萬元，幫助銷售貧困地區農產品558.02萬元，進一步鞏固「不愁吃、不愁穿，義務教育、基本醫療、住房安全有保障」成果，圓滿完成中央單位定點幫扶工作任務。同時，田惠宇行長和王雲桂副行長分別率隊對兩縣的定點幫扶情況進行了調研，對定點幫扶工作進行了現場指導。

接下來，本公司將著力研究協助兩縣建立防止返貧機制，通過增加收入和防止返貧兩手抓，探索建立解決相對貧困的長效機制，圍繞鄉村振興戰略，做好脫貧攻堅與鄉村振興的有效銜接。

4.4 治理信息

本公司不斷健全和完善現代企業制度，堅持審慎經營，強化風險防控，致力於以高質量的公司治理推動實現高質量發展。本公司公司治理機制的核心是堅持黨的領導，加強黨的建設，持續發揮黨在公司治理中的核心作用，把黨的領導有機融入到公司治理的各個環節。本公司公司治理機制的關鍵是堅持董事會領導下的行長負責制，堅持市場化的選人用人機制與薪酬激勵機制。本公司股權結構合理、股東行為規範，股東大會是本公司的權力機構，依法行使職權，董事會、監事會、高級管理層盡職履責，尤其是堅持董事會領導下的行長負責制，為本公司長期健康可持續發展提供了根本保障。董事會主要把握大局、掌控方向、確保落實，重點抓好戰略引領、風險管控和激勵約束。監事會圍繞經營發展重大事項全面深入履行監督職能，積極開展對董事會、高級管理層及其成員的履職監督和履職評價，重點強化對發展戰略、財務活動、內部控制、風險管理等方面科學性、規範性和有效性的監督，有效維護本公司、股東、員工和其他利益相關方的合法權益。本公司建立了完善的逐層議事和管理層授權體系，行長對董事會負責。本公司堅持市場化的選人用人機制與薪酬激勵機制，充分激發人才活力，引導幹部員工樹立與本公司利益共享、風險共擔的理念，為長遠穩健發展提供了有力的機制保障。

報告期內，本公司董事會切實履行了在環境、社會和治理(包括綠色金融、普惠金融、人力資本、消費者權益保護、公益慈善、社會責任等ESG事宜)方面的相關職責。董事會及其相關專門委員會審議了《招商銀行「十四五」戰略規劃(2021-2025)》《關於做好綠色金融趨勢下風險管理的報告》《2020年度普惠金融發展情況及2021年工作計劃報告》《2020年度人力資源管理情況和人才戰略實施情況報告》《2020年度員工行為評估報告》《2020年度消費者權益保護工作報告》《2020年度全行客戶投訴分析報告》《2020年度可持續發展報告》、2020年度報告全文及摘要、2021年半年度報告全文及摘要等相關議案，進一步推動本公司積極發展綠色金融服務國家碳達峰、碳中和目標，嚴格貫徹國家關於普惠金融的決策部署，切實提高消費者權益保護的意識和力度，深入踐行「源於社會、回報社會」的責任理念，與各利益相關方共同攜手促進社會更加美好。此外，根據國家政策導向和監管政策要求，本公司在董事會戰略委員會增加了綠色金融相關職責，同時，擬將「董事會戰略委員會」更名為「董事會戰略與可持續發展委員會」，統籌履行ESG相關職責。

報告期內，本公司監事會研究審議了《2020年普惠金融發展情況及2021年工作計劃報告》《2020年互聯網貸款發展情況及2021年工作計劃報告》《2020年度消費者權益保護工作報告》《2020年度可持續發展報告》，重點關注了董事會和高級管理層在普惠金融、綠色金融、消費者權益保護、社會責任等方面的履職情況，並提出有針對性的意見建議。

關於公司治理的更多詳情，請參閱第五章。

堅持財富向善 助您家業常青

為高淨值個人及其背後企業提供
「人－家－企－社」私人銀行服務體系



公司治理

5.1 公司治理架構圖



5.2 公司治理情況綜述

報告期內，本公司召開股東大會1次，審議議案14項，聽取匯報5項，詳見「股東大會召開情況」。

報告期內，本公司召開董事會會議14次，審議議案83項，聽取匯報19項；召開董事會專門委員會會議30次，審議議案104項，聽取匯報35項；召開非執行董事會會議1次，聽取匯報1項。報告期內，本公司第十一屆董事會召開了第二十一次會議(3月17日)、第二十二次會議(3月19日)、第二十三次會議(4月23日)、第二十四次會議(5月20日)、第二十五次會議(5月31日)、第二十六次會議(6月10日)、第二十七次會議(6月25日)、第二十八次會議(8月12日)、第二十九次會議(8月13日)、第三十次會議(8月19日)、第三十一次會議(10月13日)、第三十二次會議(10月19日)、第三十三次會議(10月22日)和第三十四次會議(11月26日)，重點審議和審閱了本公司年度財務報告、利潤分配方案、「十四五」戰略規劃、大財富管理五年發展規劃綱要、金融科技五年發展規劃綱要、風險管理能力建設五年規劃綱要、全面風險報告、風險偏好執行情況報告、資本充足率報告、人力資源管理情況和人才戰略實施情況報告、董事會工作報告、董事會及其成員履職情況評價報告、普惠金融發展情況及工作計劃、反洗錢與制裁合規工作報告、關聯交易管理情況報告、消費者權益保護報告、可持續發展報告等相關議案。

報告期內，本公司召開監事會會議14次，審議議案36項，聽取匯報26項；召開監事會專門委員會會議8次，審議議案10項。此外，監事會組織集體調研2次。

有關董事會和監事會會議審議議案的情況，請參閱本公司刊登在上海證券交易所、香港聯交所和本公司網站的決議公告等披露文件。

本公司根據中國證監會《關於開展上市公司治理專項行動的公告》([2020]69號)、深圳證監局《關於推動轄區上市公司落實主體責任提高治理水平實現高質量發展的通知》([2020]128號)等相關要求開展認真自查，未發現公司治理實際情況與法律、行政法規和中國證監會有關上市公司治理的規範性文件要求存在重大差異。

5.3 股東大會召開情況

報告期內，本公司共召開1次股東大會，即2021年6月25日在深圳召開的2020年度股東大會。會議的通知、召集、召開和表決程序均符合《中華人民共和國公司法》《招商銀行股份有限公司章程》及香港上市規則的有關規定。會議審議通過了2020年度董事會工作報告、2020年度監事會工作報告、2020年度報告(含經審計之財務報告)、2020年度財務決算報告、2020年度利潤分配方案(包括宣派末期股息)、關於聘請2021年度會計師事務所等14項議案。會議審議議案和聽取匯報的相關詳情請參閱本公司刊登在上海證券交易所、香港聯交所和本公司網站的2020年度股東大會文件、股東大會通函及決議公告等披露文件。有關董事出席股東大會的情況，請參閱本報告「董事出席會議情況」。

5.4 董事、監事和高級管理人員

| 姓名 | 性別 | 出生年月 | 職務 | 任期 | 期初持股 (股) | 期末持股 (股) | 報告期內 從本公司 獲得的稅前 報酬總額 (萬元) | 報告期內 是否在 本公司 關聯方 獲取報酬 |
|-----|----|---------|----------|----------------|-------------|-------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| 繆建民 | 男 | 1965.1 | 董事長 | 2020.9—2022.6 | — | — | — | 是 |
| | | | 非執行董事 | 2020.9—2022.6 | | | | |
| 付剛峰 | 男 | 1966.12 | 副董事長 | 2018.7—2022.6 | — | — | — | 是 |
| | | | 非執行董事 | 2010.8—2022.6 | | | | |
| 田惠宇 | 男 | 1965.12 | 執行董事 | 2013.8—2022.6 | 335,500 | 335,500 | 419.83 | 否 |
| | | | 行長兼首席執行官 | 2013.9—2022.6 | | | | |
| 周松 | 男 | 1972.4 | 非執行董事 | 2018.10—2022.6 | — | — | — | 是 |
| 洪小源 | 男 | 1963.3 | 非執行董事 | 2007.6—2022.6 | — | — | — | 是 |
| 張健 | 男 | 1964.10 | 非執行董事 | 2016.11—2022.6 | — | — | — | 是 |
| 蘇敏 | 女 | 1968.2 | 非執行董事 | 2014.9—2022.6 | — | — | — | 是 |
| 王大雄 | 男 | 1960.12 | 非執行董事 | 2016.11—2022.6 | — | — | — | 是 |
| 羅勝 | 男 | 1970.9 | 非執行董事 | 2019.7—2022.6 | — | — | — | 是 |
| 王良 | 男 | 1965.12 | 執行董事 | 2019.8—2022.6 | 240,000 | 250,000 | 334.26 | 否 |
| | | | 常務副行長 | 2021.8—2022.6 | | | | |
| | | | 財務負責人 | 2019.4—2022.6 | | | | |
| | | | 董事會秘書 | 2021.8—2022.6 | | | | |
| 王仕雄 | 男 | 1953.6 | 獨立非執行董事 | 2017.2—2022.6 | — | — | 50.00 | 否 |
| 李孟剛 | 男 | 1967.4 | 獨立非執行董事 | 2018.11—2022.6 | — | — | 50.00 | 否 |
| 劉俏 | 男 | 1970.5 | 獨立非執行董事 | 2018.11—2022.6 | — | — | 50.00 | 否 |

| 姓名 | 性別 | 出生年月 | 職務 | 任期 | 期初持股 (股) | 期末持股 (股) | 報告期內 從本公司 獲得的稅前 報酬總額 (萬元) | 報告期內 是否在 本公司 關聯方 獲取報酬 |
|-----|----|---------|------------|----------------|-------------|-------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| 田宏啟 | 男 | 1957.5 | 獨立非執行董事 | 2019.8-2022.6 | - | - | 50.00 | 否 |
| 李朝鮮 | 男 | 1958.9 | 獨立非執行董事 | 2021.8-2022.6 | - | - | 18.28 | 否 |
| 史永東 | 男 | 1968.11 | 獨立非執行董事 | 2021.8-2022.6 | - | - | 18.28 | 否 |
| 熊良俊 | 男 | 1963.2 | 監事長、職工監事 | 2021.8-2022.6 | 240,000 | 240,000 | 321.23 | 否 |
| 彭碧宏 | 男 | 1963.10 | 股東監事 | 2019.6-2022.6 | - | - | - | 是 |
| 吳 珩 | 男 | 1976.8 | 股東監事 | 2016.6-2022.6 | - | - | - | 是 |
| 郭西銀 | 男 | 1965.9 | 股東監事 | 2021.6-2022.6 | - | - | - | 是 |
| 丁慧平 | 男 | 1956.6 | 外部監事 | 2016.6-2022.6 | - | - | 40.00 | 否 |
| 韓子榮 | 男 | 1963.7 | 外部監事 | 2016.6-2022.6 | - | - | 40.00 | 否 |
| 徐政軍 | 男 | 1955.9 | 外部監事 | 2019.6-2022.6 | - | - | 40.00 | 否 |
| 王萬青 | 男 | 1964.9 | 職工監事 | 2018.7-2022.6 | 181,000 | 181,000 | 279.52 | 否 |
| 蔡 進 | 女 | 1970.7 | 職工監事 | 2021.12-2022.6 | 124,550 | 114,050 | 17.14 | 否 |
| 汪建中 | 男 | 1962.10 | 副行長 | 2019.4-2022.6 | 240,200 | 240,200 | 306.43 | 否 |
| 施順華 | 男 | 1962.12 | 副行長 | 2019.4-2022.6 | 245,000 | 245,000 | 306.65 | 否 |
| 王雲桂 | 男 | 1963.6 | 副行長 | 2019.6-2022.6 | 160,000 | 210,000 | 306.43 | 否 |
| 李德林 | 男 | 1974.12 | 副行長 | 2021.3-2022.6 | 200,000 | 204,400 | 306.65 | 否 |
| 朱江濤 | 男 | 1972.12 | 副行長 | 2021.9-2022.6 | 175,000 | 198,800 | 75.11 | 否 |
| 熊 開 | 男 | 1971.4 | 紀委書記 | 2021.7-至今 | 225,600 | 225,600 | 149.12 | 否 |
| 鍾德勝 | 男 | 1967.7 | 行長助理 | 2021.10-至今 | 166,600 | 177,300 | 50.31 | 否 |
| 王小青 | 男 | 1971.10 | 行長助理 | 2021.10-至今 | - | - | - | 否 |
| 劉建軍 | 男 | 1965.8 | 原執行董事 | 2019.8-2021.5 | 240,000 | 240,000 | 139.21 | 否 |
| | | | 原副行長 | 2013.12-2021.5 | | | | |
| | | | 原董事會秘書 | 2019.7-2021.5 | | | | |
| 梁錦松 | 男 | 1952.1 | 原獨立非執行董事 | 2015.1-2021.8 | - | - | 31.72 | 否 |
| 趙 軍 | 男 | 1962.9 | 原獨立非執行董事 | 2015.1-2021.8 | - | - | 31.72 | 否 |
| 劉 元 | 男 | 1962.1 | 原監事長、原職工監事 | 2014.8-2021.8 | 270,000 | 270,000 | 239.89 | 否 |
| 溫建國 | 男 | 1962.10 | 原股東監事 | 2016.6-2021.4 | - | - | - | 否 |
| 劉小明 | 男 | 1963.11 | 原職工監事 | 2019.6-2021.12 | 145,000 | 145,000 | 202.69 | 否 |
| 劉 輝 | 女 | 1970.5 | 原行長助理 | 2019.4-2021.5 | 222,100 | 199,400 | 108.61 | 否 |

註：

- (1) 當年新任或離任人員報告期內從本公司獲得的薪酬按報告期內在職時間折算。王小青先生在本公司子公司招商基金領取報酬。
- (2) 本公司全薪履職的執行董事、監事長及高管人員的稅前薪酬總額仍在確認過程中，其餘部份待確認發放之後再另行披露。
- (3) 截至報告期末，周松先生配偶持有本公司23,282股A股；蔡進女士持有本公司114,050股股票，其中A股109,500股，H股4,550股；本表其餘人員所持股份均為A股。蔡進女士股份變動原因為減持且發生在其任職工監事前，劉輝女士股份變動原因為減持且發生在其離任行長助理半年後，其餘人員報告期內股份變動原因均為增持。
- (4) 本表所述人員近三年沒有受到證券監管機構處罰。
- (5) 本表所述人員未持有本公司股票期權或被授予限制性股票。

5.4.1 聘任及離任人員情況

董事

2021年5月，劉建軍先生因工作調動原因不再擔任本公司執行董事、副行長兼董事會秘書。

2021年6月，根據本公司2020年度股東大會相關決議，李朝鮮先生和史永東先生當選為本公司獨立非執行董事，其獨立董事任職資格已於2021年8月獲中國銀保監會核准，同時梁錦松先生和趙軍先生因任期屆滿不再擔任本公司獨立非執行董事。

監事

2021年4月，溫建國先生因工作變動原因不再擔任本公司股東監事。

2021年6月，根據本公司2020年度股東大會相關決議，郭西錕先生當選為本公司股東監事。

2021年8月，劉元先生因工作變動原因不再擔任本公司監事長、職工監事。

2021年8月，本公司職工代表大會選舉熊良俊先生擔任本公司職工監事。根據本公司第十一屆監事會第二十一次會議決議，熊良俊先生當選為本公司監事長。

2021年12月，劉小明先生因工作變動原因不再擔任本公司職工監事。

2021年12月，本公司職工代表大會選舉蔡進女士擔任本公司職工監事。

高級管理人員

本公司第十一屆董事會第二十次會議聘任李德林先生為本公司副行長。2021年3月，李德林先生的副行長任職資格獲中國銀保監會核准。

2021年5月，劉輝女士因工作變動原因不再擔任本公司行長助理。

2021年7月，熊開先生任本公司紀委書記。

2021年8月，根據本公司第十一屆董事會第三十次會議決議，王良先生被聘任為本公司常務副行長和董事會秘書。

2021年8月，根據本公司第十一屆董事會第三十次會議決議，朱江濤先生被聘任為本公司副行長；2021年9月，朱江濤先生的副行長任職資格獲中國銀保監會核准。

2021年10月，鍾德勝先生、王小青先生的行長助理任職資格獲中國銀保監會核准。

有關聘任及離任詳情，請參閱本公司刊登在上海證券交易所、香港聯交所和本公司網站的相關公告。

5.4.2 董事和監事資料變更情況

1. 張健先生不再兼任招商局資本管理有限責任公司副董事長、招商局資本控股有限責任公司副董事長及招商局聯合發展有限公司董事。
2. 王大雄先生不再兼任中遠海運投資控股有限公司董事長。
3. 羅勝先生兼任大家保險集團有限責任公司臨時負責人。
4. 王良先生擔任本公司常務副行長、董事會秘書、公司秘書及香港上市相關事宜之授權代表，兼任中國金融會計學會第六屆常務理事。
5. 王仕雄先生不再兼任HDR Global Trading Limited獨立董事。
6. 李孟剛先生不再兼任電氣和電子工程師協會(IEEE)物流信息化與產業安全系統專業委員會主席，不再兼任湖南湘郵科技股份有限公司(上海證券交易所上市公司)獨立董事。
7. 劉俏先生不再兼任正商實業有限公司(原正恒國際控股有限公司，香港聯交所上市公司)獨立非執行董事。
8. 熊良俊先生兼任深圳市金融發展諮詢委員會委員。
9. 彭碧宏先生兼任中國國有企業結構調整基金股份有限公司董事，中國海洋發展基金會副理事長，中國內部審計協會交通分會副會長、理事，中國交通會計協會副會長，上海國家會計學院戰略諮詢委員會委員，中國高校創新創業教育聯盟共享財務專業委員會智能財務專家。
10. 吳珩先生兼任武漢光庭信息技術股份有限公司(深圳證券交易所上市公司)董事。
11. 郭西錕先生不再任河北港口集團財務有限公司副董事長，任河北港口集團財務有限公司董事長；不再兼任全國煤炭交易中心有限公司監事。

5.4.3 股東單位派駐的董事和監事在股東單位的任職情況

| 姓名 | 任職單位名稱 | 主要職務 | 任期 |
|-----|--------------|----------------------------------|------------------------|
| 繆建民 | 招商局集團有限公司 | 董事長 | 2020年7月至今 |
| 付剛峰 | 中國遠洋海運集團有限公司 | 董事、總經理 | 2019年9月至今 |
| 周松 | 招商局集團有限公司 | 總會計師 | 2018年10月至今 |
| 洪小源 | 招商局集團有限公司 | 總經理助理 招商局金融事業群／平台執行委員會主任(常務) | 2011年9月至今 2018年6月至今 |
| 張健 | 招商局集團有限公司 | 首席數字官 招商局金融事業群／平台執行委員會副主任(常務) | 2019年1月至今 2018年6月至今 |
| 蘇敏 | 招商局集團有限公司 | 招商局金融事業群／平台執行委員會副主任(常務) | 2018年6月至今 |
| 王大雄 | 中遠海運發展股份有限公司 | 董事長 | 2019年7月至今 |
| 羅勝 | 大家保險集團有限責任公司 | 副總經理 臨時負責人 | 2020年9月至今 2021年9月至今 |
| 彭碧宏 | 中國交通建設集團有限公司 | 總會計師 | 2019年9月至今 |
| 郭西錕 | 河北港口集團有限公司 | 總會計師 | 2021年4月至今 |
| 吳珩 | 上海汽車集團股份有限公司 | 金融事業部總經理 | 2019年8月至今 |

5.4.4 董事、監事和高級管理人員履歷及任職兼職情況

董事

繆建民先生，本公司董事長、非執行董事。中央財經大學經濟學博士，高級經濟師。十九屆中央候補委員。現任招商局集團有限公司董事長。兼任招商局仁和人壽保險股份有限公司董事長。曾任中國人壽保險(集團)公司副董事長、總裁，中國人民保險集團股份有限公司副董事長、總裁、董事長，中國人民財產保險股份有限公司董事長，中國人保資產管理有限公司董事長，中國人民健康保險股份有限公司董事長，中國人民保險(香港)有限公司董事長，人保資本投資管理有限公司董事長，中國人民養老保險有限責任公司董事長，中國人民人壽保險股份有限公司董事長。

付剛峰先生，本公司副董事長、非執行董事。西安公路學院財會專業學士及管理工程碩士，高級會計師。現任中國遠洋海運集團有限公司董事、總經理。第十三屆上海市政協委員、常委。曾任蛇口中華會計師事務所副所長，招商局蛇口工業區總會會計師室主任、副總會計師、財務總監，招商局蛇口控股股份有限公司財務總監，招商局集團有限公司財務部總經理、財務總監、總會計師，招商局集團有限公司董事、總經理，招商局港口集團股份有限公司(深圳證券交易所上市公司)董事長，招商局港口控股有限公司(香港聯交所上市公司)執行董事兼董事會主席，招商局仁和人壽保險股份有限公司監事長。

田惠宇先生，本公司執行董事、行長兼首席執行官。上海財經大學基建財務與信用專業學士，哥倫比亞大學公共管理專業碩士，高級經濟師。1998年7月至2003年7月任中國信達資產管理公司信託投資公司副總裁，2003年7月至2006年12月任上海銀行副行長，2006年12月至2011年3月歷任中國建設銀行股份有限公司(香港聯交所和上海證券交易所上市公司)上海市分行副行長、深圳市分行主要負責人、深圳市分行行長，2011年3月至2013年5月任中國建設銀行零售業務總監兼北京市分行主要負責人、行長。2013年5月加入本公司，2013年9月起任本公司行長。兼任招銀國際董事長、招銀國際金融有限公司董事長、招聯消費金融有限公司副董事長、深圳市提升企業競爭力戰略諮詢委員會顧問、中國國際商會副會長、銀行業信息科技風險管理高層指導委員會委員、中國互聯網金融協會理事。

周松先生，本公司非執行董事。武漢大學世界經濟專業碩士。現任招商局集團有限公司總會計師、深圳市招商平安資產管理有限責任公司董事長，招商局集團財務有限公司董事長，招商局投資發展有限公司董事長，招商局蛇口工業區控股股份有限公司(深圳證券交易所上市公司)監事會主席。曾任招商銀行總行計劃財務部副總經理，武漢分行副行長，總行計劃財務部副總經理(主持工作)、總經理，招商銀行職工監事，總行業務總監兼總行資產負債管理部總經理，同業金融總部總裁兼總行資產管理部總經理、總行業務總監，投行與金融市場總部總裁兼總行資產管理部總經理、總行業務總監。

洪小源先生，本公司非執行董事。北京大學經濟學碩士，澳大利亞國立大學科學碩士，高級經濟師。現任招商局集團(香港)有限公司董事，招商局集團有限公司總經理助理，招商局金融事業群/平台執行委員會主任(常務)，招商局金融集團有限公司董事長。兼任深圳市招融投資控股有限公司、招商局資本投資有限公司、招商局聯合發展有限公司、招商局創新投資管理有限責任公司董事長，招商局仁和人壽保險股份有限公司董事，國新國際有限公司董事。曾任招商證券股份有限公司(彼時為上海證券交易所上市公司)董事，招商局中國基金有限公司(香港聯交所上市公司)董事會主席，招商局金融集團有限公司首席執行官，深圳市招銀前海金融資產交易中心有限公司董事長。

張健先生，本公司非執行董事。南京大學經濟學系經濟管理專業學士，南京大學商學院計量經濟學專業碩士，高級經濟師。現任招商局集團有限公司首席數字官、數字化中心主任，招商局金融事業群／平台執行委員會副主任(常務)，招商局金融集團有限公司董事。兼任招商局通商融資租賃有限公司董事長、招商局金融科技有限公司董事長、招商局創新投資管理有限責任公司董事、招商局創新投資(國際)有限公司董事、招商局創新投資普通合夥(國際)有限公司董事、試金石信用服務有限公司董事、四源合股權投資管理有限責任公司董事。曾任招商局仁和人壽保險股份有限公司董事，招商局保險控股有限公司董事，招商平安資產管理有限責任公司董事，招商局金融集團有限公司副總經理，深圳市招銀前海金融資產交易中心有限公司董事，招商局集團有限公司金融事業部部長，招商局資本投資有限責任公司副董事長，招商局中國基金有限公司董事會主席，招商局資本投資有限責任公司董事，粵港澳大灣區產業基金管理有限責任公司董事，招商局資本控股(國際)有限公司董事，招商局資本管理有限責任公司副董事長，招商局資本控股有限責任公司副董事長和招商局聯合發展有限公司董事。

蘇敏女士，本公司非執行董事。上海財經大學金融專業學士，中國科技大學工商管理專業碩士，高級會計師，中國註冊會計師協會非執業會員，中國資產評估協會非執業會員。現任招商局金融事業群／平台執行委員會副主任(常務)。兼任博時基金管理有限責任公司董事、招商證券股份有限公司(香港聯交所及上海證券交易所上市公司)董事、長城證券股份有限公司董事。曾任安徽省國資委產權局副局長，徽商銀行董事，安徽省能源集團有限公司副總經理、總會計師，中國海運(集團)總公司總會計師、黨組成員，中海集團財務有限責任公司董事長，中遠海運租賃有限公司董事長，昆侖銀行董事，中海發展股份有限公司(香港聯交所及上海證券交易所上市公司)和中海集裝箱運輸股份有限公司(香港聯交所及上海證券交易所上市公司)董事，招商局創新投資管理有限責任公司董事，招商局資本投資有限責任公司監事，招商局金融集團有限公司總經理。

王大雄先生，本公司非執行董事。上海海運學院水運管理系水運財會專業大學本科，上海財經大學高級管理人員工商管理專業碩士研究生，高級會計師。現任中遠海運發展股份有限公司(香港聯交所及上海證券交易所上市公司)董事長，兼任招商證券股份有限公司(香港聯交所及上海證券交易所上市公司)董事。1998年3月至2014年3月任招商銀行董事。曾任中國海運(集團)總公司副總裁、總會計師，中國海運(集團)總公司副總經理，中國海運(香港)控股有限公司董事長，中遠海運投資控股有限公司董事長。

羅勝先生，本公司非執行董事。南開大學商學院公司治理專業博士。現任大家保險集團有限責任公司副總經理、臨時負責人，金地(集團)股份有限公司(上海證券交易所上市公司)董事。曾先後擔任中國保險監督管理委員會政策法規部法規處主任科員，發展改革部市場分析處主任科員，發展改革部公司治理處副處長、處長，法規部副主任，中國保險信息技術管理有限責任公司執行董事、常務副總裁、董事會秘書、上海分公司總經理，中國保險監督管理委員會發展改革部副主任等職務。

王良先生，本公司執行董事、常務副行長兼財務負責人、董事會秘書。中國人民大學貨幣銀行學碩士研究生學歷，高級經濟師。歷任本公司北京分行行長助理、副行長、行長，2012年6月任本公司總行行長助理兼北京分行行長，2013年11月不再兼任本公司北京分行行長，2015年1月任本公司副行長，2016年11月至2019年4月兼任本公司董事會秘書，2019年4月起兼任本公司財務負責人，2021年8月起任本公司常務副行長兼董事會秘書、公司秘書及香港上市相關事宜之授權代表。兼任中國支付清算協會副會長、中國銀保監會數據治理高層指導協調委員會委員、中國銀行業協會中間業務專業委員會第四屆主任、中國金融會計學會第六屆常務理事。

王仕雄先生，本公司獨立非執行董事。新加坡國立大學工商管理學士，香港科技大學投資管理碩士、伯特利神學院轉化型領導學博士。現任新加坡輝盛國際資產管理有限公司獨立董事及新加坡運通網城資產管理私人有限公司獨立董事，香港管理學會財務管理委員會委員。曾任中銀香港副總裁，荷蘭銀行東南亞地區主管、董事總經理及執行總裁、亞洲區金融市場部主管，中銀保險集團董事，中銀集團信託人有限公司董事會主席，中銀保誠強積金董事長，中銀香港資產管理有限公司董事長，新加坡總理辦公室公務員學院董事會成員，Thomson Reuters客戶諮詢委員會委員，HDR Global Trading Limited獨立董事。

李孟剛先生，本公司獨立非執行董事。北京交通大學經濟學博士、交通運輸工程和理論經濟學雙博士後。現任北京交通大學教授、博士生導師，北京交通大學國家經濟安全研究院(NAES)院長，國家經濟安全預警工程北京實驗室主任，國家社科基金重大招標項目首席專家。兼任中國人力資源開發研究會副會長、專家委員會副主任委員、人力資本研究院院長，光華工程科技獎勵基金會副理事長，中國上市公司協會獨立董事委員會副主任委員，兼任華電國際電力股份有限公司(香港聯交所和上海證券交易所上市公司)獨立董事。曾任四川金頂(集團)股份有限公司(上海證券交易所上市公司)獨立董事、裕興科技投資控股有限公司(香港聯交所上市公司)獨立非執行董事、電氣和電子工程師協會(IEEE)物流信息化與產業安全系統專業委員會主席、湖南湘郵科技股份有限公司(上海證券交易所上市公司)獨立董事、大秦鐵路股份有限公司(上海證券交易所上市公司)獨立董事。

劉肖先生，本公司獨立非執行董事。中國人民大學經濟應用數學理學學士，中國人民銀行金融研究所經濟學碩士，美國加州大學洛杉磯分校經濟學博士，長江學者特聘教授。現任北京大學光華管理學院院長，金融學和經濟學教授、博士生導師。兼任全國工商聯智庫委員會委員，中國國民黨革命委員會經濟研究中心委員、深圳證券交易所專家評審委員會委員，深圳證券交易所創業板上市委員會委員，中國證監會、深圳證券交易所、中國金融期貨交易所、中國民生銀行股份有限公司等機構的博士後站指導導師，中國企業改革與發展研究會副會長，中信建投證券股份有限公司(香港聯交所和上海證券交易所上市公司)獨立非執行董事，北京首創股份有限公司(上海證券交易所上市公司)獨立董事。曾任香港大學經濟金融學院助理教授，麥肯錫公司亞太公司金融與戰略諮詢中心諮詢顧問，香港大學經濟與工商管理學院助理教授、副教授(終身教職)，正商實業有限公司(原正恒國際控股有限公司，香港聯交所上市公司)獨立非執行董事。

田宏啟先生，本公司獨立非執行董事。上海海運學院水運財務會計專業學士，高級會計師。兼任招商局南京油運股份有限公司(上海證券交易所上市公司)獨立董事。曾任中遠海運散貨運輸有限公司首席財務官、首席信息官，中遠集裝箱運輸有限公司財務部總經理，中遠日本株式會社董事財務部部長，中遠控股(新加坡)有限公司首席財務官，中遠集裝箱運輸經營總部財務部總經理，中遠總公司財務處副處長。

李朝鮮先生，本公司獨立非執行董事。中國人民大學產業經濟學專業博士，中國人民大學統計學專業碩士。現任北京工商大學教授、博士生導師，兼任中國國際貿易中心股份有限公司(上海證券交易所上市公司)獨立董事、北京華達建業工程管理股份有限公司(全國中小企業股份轉讓系統掛牌企業)獨立董事。曾任北京商學院財政金融系副主任、主任，北京工商大學經濟學院副院長、院長，北京工商大學教務處處長，北京工商大學副校長。

史永東先生，本公司獨立非執行董事。東北財經大學國民經濟學專業博士，吉林大學應用數學專業碩士。現任東北財經大學應用金融與行為科學學院院長。兼任中國金融學會理事，中國金融學年會常務理事，中國金融工程學年會常務理事，金融系統工程與風險管理國際年會常務理事。曾任東北財經大學金融學院副院長、應用金融中心主任、科研處處長，大連華銳重工集團股份有限公司(深圳證券交易所上市公司)獨立董事，鞍山銀行股份有限公司獨立董事。

監事

熊良俊先生，本公司監事長、職工監事。中南財經大學貨幣銀行學碩士，長江商學院EMBA，高級經濟師。2003年9月至2014年7月歷任中國銀行業監督管理委員會深圳監管局副局長、廣西監管局局長、深圳監管局局長，2014年7月任本公司紀委書記，2021年8月起任本公司監事長。兼任深圳市金融發展諮詢委員會委員。

彭碧宏先生，本公司股東監事。湖南財經學院財務專業畢業，武漢大學經濟學碩士，中國註冊會計師協會非執業會員、講師。現任中國交通建設集團有限公司黨委常委、總會計師，兼任中國國有企業結構調整基金股份有限公司董事，中國海洋發展基金會副理事長，江泰保險經紀股份有限公司副董事長，中國內部審計協會交通分會副會長、理事，中國交通會計協會副會長，上海國家會計學院戰略諮詢委員會委員，中國高校創新創業教育聯盟共享財務專業委員會智能財務專家。曾在中國保利集團有限公司(原中國保利集團公司)任職近20年，歷任中國保利集團公司財務部主任，保利財務有限公司總經理，保利房地產(集團)股份有限公司財務總監，保利集團黨委常委、總會計師，曾兼任保利財務公司董事長、保利投資公司董事長。2018年9月至2019年9月任中國交通建設股份有限公司財務總監。

吳珩先生，本公司股東監事。上海財經大學會計學研究生畢業，管理學碩士，高級會計師。現任上海汽車集團股份有限公司金融事業部總經理，兼任上海汽車集團金控管理有限公司總經理、重慶銀行股份有限公司(香港聯交所及上海證券交易所上市公司)非執行董事、武漢光庭信息技術股份有限公司(深圳證券交易所上市公司)董事。2000年3月至2005年3月歷任上海汽車集團財務有限責任公司計劃財務部副經理、經理、固定收益部經理，2005年3月至2009年4月歷任上海汽車集團股份有限公司財務部財務會計科科長、執行總監助理兼財務會計科經理，2009年4月至2015年5月任華域汽車系統股份有限公司(上海證券交易所上市公司)財務總監，其中2014年5月至2015年5月兼任華域汽車系統(上海)有限公司董事、總經理，2015年5月至2019年8月任上海汽車集團股份有限公司金融事業部副總經理。

郭西錕先生，本公司股東監事。大學學歷，碩士學位，正高級會計師。現任河北港口集團有限公司總會計師，河北港口集團財務有限公司董事長，兼任秦皇島總會計師協會會長。曾任秦皇島港務局財務處副處長，秦皇島港務集團有限公司財務部副部長、部長，歷任秦皇島港股份有限公司(香港聯交所和上海證券交易所上市公司)財務部部長、副財務總監、財務總監、副總經理、副總裁。

丁慧平先生，本公司外部監事。瑞典林雪平大學企業經濟學博士。現任北京交通大學經濟管理學院教授、博士生導師，中國企業競爭力研究中心主任，杜肯大學商學院榮譽教授。兼任北京鼎漢技術集團股份有限公司(深圳證券交易所上市公司)、山東省國際信託股份有限公司(香港聯交所上市公司)、中國海誠工程科技股份有限公司(深圳證券交易所上市公司)獨立董事。曾任華電國際電力股份有限公司(香港聯交所及上海證券交易所上市公司)、招商證券股份有限公司(香港聯交所及上海證券交易所上市公司)、京投發展股份有限公司(上海證券交易所上市公司)獨立董事。2003年5月至2006年5月曾擔任本公司獨立董事。

韓子榮先生，本公司外部監事。吉林財貿學院商業經濟專業本科，經濟師，註冊會計師。現任立信會計師事務所合夥人。兼任成都銀行股份有限公司(上海證券交易所上市公司)外部監事、徐州農村商業銀行股份有限公司獨立董事、成都農村商業銀行股份有限公司獨立董事。1985年8月至1992年10月任工商銀行長春分行信貸員，1992年10月至1997年9月任深圳市審計局審計師事務所所長助理，1997年10月至2008年10月任深圳市融信會計師事務所首席合夥人，2008年10月至2012年10月任大信會計師事務所高級合夥人。曾任成都銀行股份有限公司(上海證券交易所上市公司)獨立董事、海南銀行獨立董事。

徐政軍先生，本公司外部監事。上海海事大學水運管理專業碩士，高級政工師。現任招商局仁和人壽保險股份有限公司獨立董事。曾任上海遠洋運輸公司科長、處長，中遠集裝箱運輸有限公司船員公司、陸產公司總經理，中遠集裝箱運輸有限公司總經理助理，上海遠洋運輸公司總經理，中遠集裝箱運輸有限公司紀委書記，中遠(香港)工貿控股有限公司總經理，深圳市廣聚能源股份有限公司(深圳證券交易所上市公司)副董事長，中遠(香港)集團有限公司副總裁兼總法律顧問及True Smart International Limited董事，中遠國際控股有限公司總經理兼執行董事，中遠國際企業管治委員會主席，中外運航運有限公司獨立董事。

王萬青先生，本公司職工監事。安徽大學漢語言文學專業本科。現任本公司總行業務總監、審計部總經理，同時擔任中國內部審計協會理事會理事、中國上市公司協會監事會專業委員會委員。1986年7月在安徽大學參加工作，1991年11月至2001年2月在安徽省委辦公廳工作，2001年2月至2007年4月歷任本公司合肥分行辦公室主任、行長助理、副行長，2007年4月至2012年8月任本公司總行人力資源部總經理、工會副主任，2012年9月至2014年3月任本公司總行業務總監兼人力資源部總經理、工會副主任。2018年7月起擔任本公司職工監事。

蔡進女士，本公司職工監事。湖南財經學院金融學學士，經濟師。現任本公司總行工會辦公室主任。1992年8月在中國工商銀行湖北沙市分行參加工作。1995年5月加入本公司，2010年4月至2021年12月歷任總行人力資源部總經理助理、總行營業部副總經理、總行資產託管部副總經理。

高級管理人員

田惠宇先生，請參閱上文「董事」中田惠宇先生的簡歷。

王良先生，請參閱上文「董事」中王良先生的簡歷。

汪建中先生，本公司副行長。東北財經大學會計學本科學歷，助理經濟師。1991年11月加入本公司，2002年10月起歷任本公司長沙分行行長、總行公司銀行部副總經理、佛山分行行長、武漢分行行長、總行公司金融總部總裁、北京分行行長，2019年4月起任本公司副行長。兼任中國銀聯股份有限公司董事、VISA亞太區高級顧問委員會委員。

施順華先生，本公司副行長。中歐國際工商學院工商管理碩士，高級經濟師。1996年11月加入本公司，2003年5月起歷任本公司上海分行行長助理、上海分行副行長、蘇州分行行長、上海分行行長、總行公司金融總部總裁，2019年4月起任本公司副行長。兼任本公司上海分行行長、招銀租賃董事長，同時擔任第十三屆上海市政協委員。

王雲桂先生，本公司副行長。中共中央黨校碩士研究生學歷，高級經濟師。2008年7月至2016年12月歷任中國工商銀行教育部總經理、人力資源部總經理，2016年12月至2019年3月任國家開發銀行紀委書記，2019年6月起任本公司副行長。

李德林先生，本公司副行長。武漢大學經濟學博士，高級經濟師。2013年10月加入本公司，歷任本公司總行辦公室主任、戰略客戶部總經理、戰略客戶部總經理兼機構客戶部總經理、上海分行行長兼上海自貿試驗區分行行長，2019年4月任本公司行長助理，2021年3月起任本公司副行長。兼任深圳上市公司協會監事長、中國銀行間市場交易商協會副會長。

朱江濤先生，本公司副行長兼首席風險官。經濟學碩士，高級經濟師。2003年1月加入本公司，2007年12月至2020年7月歷任本公司廣州分行行長助理、副行長，重慶分行行長，本公司信用風險管理部總經理，風險管理部總經理，2020年7月起任本公司首席風險官，2021年9月起任本公司副行長。

熊開先生，本公司紀委書記。中國社會科學院研究生院法學理論專業博士研究生學歷。1994年至2006年歷任公安部副主任科員、主任科員、副處長，2006年至2014年歷任中央辦公廳副處長(調研員)、處長、副司長、司長，2014年7月加入本公司，歷任總行紀委辦公室主任兼監察保衛部總經理、總行辦公室主任兼資產保全部總經理、鄭州分行行長、北京分行行長，2021年7月起任本公司紀委書記。

鍾德勝先生，本公司行長助理。華中理工大學外國經濟思想史碩士研究生學歷，高級經濟師。1993年7月加入本公司，歷任武漢分行行長助理、武漢分行副行長、總行國際業務部總經理、總行貿易金融部總經理、總行離岸金融中心總經理、廣州分行行長、總行公司金融總部總裁兼戰略客戶部總經理，2021年10月起任本公司行長助理。兼任本公司總行財富平台部總經理。

王小青先生，本公司行長助理。復旦大學政治經濟學博士研究生學歷，經濟師。2005年3月至2020年3月在中國人保資產管理有限公司工作，歷任風險管理部副總經理、組合管理部副總經理、組合管理部總經理、總裁助理、副總裁，2020年3月加入本公司，任招商基金總經理，2021年10月起任本公司行長助理。兼任招商基金董事長、招商信諾董事長、招商信諾資管董事長。

聯席公司秘書

王良先生，請參閱上文「董事」中王良先生的簡歷。

何詠紫女士，本公司聯席公司秘書。香港理工大學工商管理碩士，特許秘書，特許企業管治專業人員，香港公司治理公會(原香港特許秘書公會)資深會士及英國特許公司治理公會(原英國特許秘書及行政人員公會)資深會士，香港公司治理公會理事，專業發展委員會副會長及專業服務小組副會長，持有由香港公司治理公會發出的執業者認可證明。現任卓佳專業商務有限公司企業服務部執行董事，專業業務範疇涵蓋商業諮詢，私人公司、離岸公司及上市公司的企業服務，在公司秘書及合規服務領域擁有逾20年經驗，現為數家香港聯交所上市公司的公司秘書或聯席公司秘書。

5.4.5 董事、監事及高級管理人員考評激勵機制

本公司分別根據2016年第一次臨時股東大會審議通過的《關於調整獨立董事報酬的議案》和《關於調整外部監事報酬的議案》為獨立董事和外部監事提供報酬；根據《招商銀行股份有限公司高級管理人員薪酬管理辦法》為執行董事和其他高級管理人員提供報酬；根據本公司員工薪酬管理辦法為職工監事提供報酬。本公司股東董事和股東監事不在本公司領取任何報酬。

本公司董事會根據《招商銀行股份有限公司高級管理人員薪酬管理辦法》和H股股票增值權計劃的考核標準對高級管理人員進行考核；監事會根據《招商銀行董事監事履職評價辦法》，通過對董事、監事履行職務情況進行日常監督，開展履職訪談，查閱董事、監事年度履職記錄(包括但不限於出席會議、參加調研和發表意見建議、在本公司履職工作時間等情況)，以及董事、監事個人填報的《履職情況自我評價問卷》和工作總結等信息，對董事、監事年度履行職務情況進行評價，並向股東大會和監管部門報告；監事會根據《監事會對高級管理人員履行職務情況評價辦法(試行)》，通過對高級管理人員履行職務情況進行日常監督，調閱高級管理人員履職資料(包括但不限於重要講話、重要會議記錄、董事會對高級管理人員考核評價等情況)和述職報告等信息，對高級管理人員年度履行職務情況進行評價，並向股東大會和監管部門報告。

5.4.6 董事、監事及有關僱員之證券交易

本公司已採納香港上市規則附錄十的標準守則所訂的標準為本公司董事及監事進行證券交易的行為準則。經查詢，就本公司所知，本公司全體董事及監事報告期內一直遵守上述標準守則。

本公司亦就有關僱員買賣本公司證券事宜設定指引，指引內容不比標準守則寬鬆。

5.4.7 香港法規下董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

於報告期末，本公司董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團（定義見證券及期貨條例）的股份、相關股份及債權證中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部而須知會本公司及香港聯交所的權益及淡倉（包括根據證券及期貨條例該等章節的規定被視為或當作本公司董事、監事及最高行政人員擁有的權益或淡倉），或根據證券及期貨條例第352條規定而載錄於本公司保存的登記冊的權益或淡倉，或根據香港上市規則附錄十所載的標準守則而須知會本公司及香港聯交所的權益或淡倉如下：

| 姓名 | 職位 | 股份類別 | 好倉/淡倉 | 身份 | 股份數目(股) | 佔相關股份類別 | 佔全部已發行 |
|-----|----------------------------|------|-------|-------|---------|-----------------|-----------------|
| | | | | | | 已發行股份 百分比(%) | 普通股股份 百分比(%) |
| 田惠宇 | 執行董事、行長兼首席執行官 | A股 | 好倉 | 實益擁有人 | 335,500 | 0.00163 | 0.00133 |
| 周松 | 非執行董事 | A股 | 好倉 | 配偶的權益 | 23,282 | 0.00011 | 0.00009 |
| 王良 | 執行董事、常務副行長、 財務負責人、董事會秘書 | A股 | 好倉 | 實益擁有人 | 250,000 | 0.00121 | 0.00099 |
| 熊良俊 | 監事長、職工監事 | A股 | 好倉 | 實益擁有人 | 240,000 | 0.00116 | 0.00095 |
| 王萬青 | 職工監事 | A股 | 好倉 | 實益擁有人 | 181,000 | 0.00088 | 0.00072 |
| 蔡進 | 職工監事 | A股 | 好倉 | 實益擁有人 | 109,500 | 0.00053 | 0.00043 |
| | | H股 | 好倉 | 實益擁有人 | 4,550 | 0.00010 | 0.00002 |

5.5 董事會

董事會是本公司的決策機構，具有獨立性，負責執行股東大會的決議，制定本公司的發展戰略、風險偏好、內控和內審制度、薪酬管理制度等重大方針和政策，決定本公司的經營計劃及投融資方案，制訂年度財務預算、決算及利潤分配方案，聘任、考核高級管理人員等。本公司實行董事會領導下的行長負責制，高級管理層具有經營自主權，在董事會的授權範圍內進行日常經營管理決策，董事會不干預本公司日常經營管理的具體事務。

本公司董事會通過建立多元化的董事結構，使董事會的決策更為科學、合理；通過推動專門委員會的有效運作，持續提高董事會的決策水平和運作效率。董事會堅持抓大事、抓方向、抓戰略，不斷強化均衡、健康、持續的發展理念，通過對本公司戰略、風險、資本、薪酬、內控、關聯交易等方面的有效管理，保障本公司「質量、效益、規模」動態均衡發展，為本公司提升經營管理水平提供了堅實保障。

5.5.1 董事會成員

目前，本公司董事會共有16名董事，其中非執行董事8名，執行董事2名，獨立非執行董事6名。8名非執行董事來自國有大型企業，擔任董事長、總經理、副總經理或財務負責人等重要職務，具有豐富的企業管理、金融、財務等方面的經驗；2名執行董事長期從事金融管理工作，具有豐富的專業經驗；6名獨立非執行董事有財會金融方面的專家和具有國際視野的財經專家、大學教授，對國內外銀行業的發展具有深刻認識，其中1名來自香港，熟悉國際會計準則和香港資本市場規則。本公司董事會有1名女性董事，連同本公司其他董事在不同領域為本公司提供專業意見。本公司多元化的董事結構為董事會帶來了廣闊的視野和高水準的專業經驗，也保持了董事會內應有的獨立元素，確保本公司董事會在研究和審議重大事項時能夠有效地作出獨立判斷和科學決策。

本公司十分注重保持董事會成員的多元化特徵，並已制定相關政策，根據本公司經營活動情況、資產規模和股權結構，由董事會提名委員會每年至少一次評估董事會的架構、人數和組成（包括從技能、知識和經驗等方面），並就任何為配合本公司的策略而擬對董事會作出的變動提出建議。

本公司董事名單載於本報告「董事、監事和高級管理人員」，所有載有董事姓名的本公司通訊文件中均明確說明獨立非執行董事的身份，符合香港上市規則的規定。

5.5.2 董事的委任、重選及罷免

根據本公司章程，董事由股東大會選舉或更換，每屆任期三年，任期自中國銀行業監督管理機構核准之日起計算。董事任期屆滿，可連選連任，在任期屆滿前，股東大會不得無故解除其職務。

股東大會在遵守相關法律法規規定的前提下，可以以普通決議的方式將任何任期未屆滿的董事罷免（但依據合同可提出的索償要求不受此影響）。

本公司獨立非執行董事每屆任期與其他董事任期相同，獨立非執行董事在本公司任職年限應符合有關法律和監管機構的規定。

本公司有關委任、重選及罷免董事的程序和候選人資格等已載列於本公司章程及提名委員會的實施細則。本公司董事會提名委員會對每位董事候選人的任職資格及經驗作審慎考慮，並向董事會推薦合適的候選人。董事會通過有關候選人的提名議案後，會向股東大會建議選舉有關候選人，並提交股東大會審議批准。

5.5.3 董事責任

報告期內，本公司全體董事均審慎、認真、勤勉地行使本公司章程及境內外監管規則賦予的權利，付出足夠的時間和精力處理本公司事務，確保本公司商業行為符合國家的法律、行政法規及國家各項經濟政策的要求，並公平對待所有股東，及時了解本公司業務經營管理狀況，切實履行法律、行政法規、部門規章及本公司章程規定的其他勤勉義務。所有董事均知悉其對股東所負的共同及個別責任。本年度，董事參加董事會及其專門委員會現場會議的平均出席率為99.73%。

本公司獨立非執行董事對董事會審議的議案均發表了專業意見，對利潤分配方案、提名和選聘董事、聘請會計師事務所、關聯交易等重大事項均發表了書面獨立意見。此外，本公司獨立非執行董事還在董事會相關專門委員會中充分發揮各自的專業優勢，對本公司的公司治理和經營管理活動提出專業和獨立意見，為董事會的科學決策提供了有力保障。

本公司董事會對報告期內的工作情況進行了回顧，認為其有效履行了職責，維護了本公司及股東的權益。本公司認為所有董事已付出充足的時間履行職責。

本公司非常注重董事的持續培訓，以確保他們對本公司的運作及業務有適當的理解，確保他們了解中國銀保監會、中國證監會、上海證券交易所、香港聯交所及本公司章程等相關法律法規、制度及監管規定所賦予的職責。本公司還為全體董事續買了「董事、監事及高級管理人員責任險」。

報告期內，本公司開展了監事會對董事年度履行職務情況的評價，獨立非執行董事的年度述職和相互評價等工作，並將評價結果報告股東大會。

5.5.4 董事長及行長

本公司董事長、行長的職位由不同人士擔任，各自職責界定清晰，符合香港上市規則的規定。繆建民先生為本公司董事長，負責領導董事會，確保董事會會議上所有董事均知悉當前事項，管理董事會的運作及確定董事會能適時及有建設性地討論所有重大事項。為協助董事會能適時地討論所有重要事項，董事長會與高級管理人員合作以確保董事及時收到適當、完備及可靠的信息供他們參考及審議。田惠宇先生任行長，負責本公司業務運作，推行本公司的策略及業務計劃。

5.5.5 董事出席會議情況

報告期內，各董事出席董事會、董事會專門委員會及股東大會會議的情況如下表所示。全體董事勤勉盡責，把握機遇、應對挑戰，利用專業特長和豐富經驗為本公司經營發展貢獻了寶貴的智慧 and 力量。本公司採納了各位董事在戰略引領、財富管理、金融科技、風險管控、內控合規、反洗錢工作、綠色金融發展、普惠金融發展、關聯交易管理、消費者權益保護、激勵約束機制完善等方面提出的建設性意見和建議，全體董事未曾就審議事項提出異議。

| 董事 | 董事會下設專門委員會 | | | | | | | 股東大會 |
|-------------------------------|--------------------|-------|-------|-------|---------|-------|---------------|------|
| | 董事會 ⁽¹⁾ | 戰略委員會 | 提名委員會 | 薪酬與 | 風險與 | 審計委員會 | 關聯交易 | |
| | | | | 考核委員會 | 資本管理委員會 | | 管理與消費者權益保護委員會 | |
| 實際出席次數 / 應出席次數 ⁽²⁾ | | | | | | | | |
| 非執行董事 | | | | | | | | |
| 繆建民 | 14/14 | 7/7 | 4/4 | / | / | / | / | 1/1 |
| 付剛峰 | 14/14 | 7/7 | / | / | / | / | / | 1/1 |
| 周松 | 14/14 | / | / | / | / | 7/7 | / | 1/1 |
| 洪小源 | 14/14 | / | / | 4/4 | 5/5 | / | / | 1/1 |
| 張健 | 14/14 | / | / | / | 5/5 | / | / | 1/1 |
| 蘇敏 | 14/14 | / | / | / | / | / | 3/3 | 1/1 |
| 王大雄 | 14/14 | / | / | 4/4 | 5/5 | / | / | 1/1 |
| 羅勝 | 14/14 | 7/7 | / | / | 5/5 | / | / | 1/1 |
| 執行董事 | | | | | | | | |
| 田惠宇 | 14/14 | 7/7 | 4/4 | / | / | / | / | 1/1 |
| 王良 | 14/14 | / | / | / | 5/5 | / | / | 1/1 |
| 劉建軍(已離任) | 4/4 | / | / | / | / | / | 1/1 | / |
| 獨立非執行董事 | | | | | | | | |
| 王仕雄 | 14/14 | / | 4/4 | / | / | 7/7 | 3/3 | 1/1 |
| 李孟剛 | 14/14 | / | 4/4 | 4/4 | / | 7/7 | / | 1/1 |
| 劉俏 | 14/14 | / | 4/4 | 4/4 | 5/5 | / | / | 1/1 |
| 田宏啟 | 14/14 | / | / | / | / | 7/7 | 3/3 | 1/1 |
| 李朝鮮 | 4/4 | / | / | 3/3 | / | / | 1/1 | / |
| 史永東 | 4/4 | / | / | / | / | 1/1 | / | / |
| 梁錦松(已離任) | 9/10 | / | / | 1/1 | / | / | / | 1/1 |
| 趙軍(已離任) | 10/10 | / | / | / | / | 6/6 | 2/2 | 1/1 |

註：

- (1) 報告期內，本公司董事會共召開14次會議，董事會專門委員會共召開30次會議。
- (2) 報告期內，梁錦松先生親自出席董事會會議9次、專門委員會會議和股東大會各1次，委託出席董事會會議1次。除此之外，其餘董事均親自出席了上表中的相關會議。

5.5.6 獨立非執行董事履行職責情況

本公司董事會現有獨立非執行董事6名，滿足獨立董事至少佔本公司董事會人數三分之一的規定。獨立非執行董事資格、人數和比例符合中國銀保監會、中國證監會、上海證券交易所和香港上市規則的規定。本公司6名獨立非執行董事均不涉及香港上市規則第3.13條中所述會令獨立性受質疑的因素。本公司已收到獨立非執行董事根據香港上市規則第3.13條就其獨立性發出的年度確認書，因此，本公司認為所有獨立非執行董事均符合香港上市規則所載的獨立性規定。本公司董事會提名委員會、薪酬與考核委員會、審計委員會和關聯交易管理與消費者權益保護委員會中獨立非執行董事佔多數並擔任主任委員。報告期內，6名獨立非執行董事通過出席會議、實地考察、調研、座談等多種方式保持與本公司的溝通，認真參加董事會及各專門委員會會議，積極發表意見和建議，並注重中小股東的利益要求，充分發揮了獨立非執行董事作用。獨立非執行董事出席董事會及其專門委員會會議情況詳見本報告「董事出席會議情況」。

報告期內，本公司獨立非執行董事對本公司利潤分配方案、提名和選聘董事、聘請會計師事務所、關聯交易等重大事項發表了獨立意見，未對本公司本年度的董事會議案及其他非董事會議案事項提出反對意見。

根據本公司《獨立董事年報工作制度》，本公司獨立非執行董事聽取了關於本公司2021年度經營情況的匯報，認為相關匯報全面客觀地反映了本公司2021年經營情況和重大事項進展情況，對2021年的工作和取得的業績表示肯定和滿意；審閱了本公司未經審計的公司財務報表，與年審註冊會計師就審計中的重要事項進行了溝通，並形成了書面意見；審查了年度董事會會議召開程序、審議事項的決策程序及會議資料信息的充分性；審核了本公司的持續關連交易，並作出香港上市規則所要求的確認。

5.5.7 企業管治職能

報告期內，董事會履行了以下企業管治責任：

1. 制定及評估本公司企業管治政策及常規，並作出其認為必要的改動，以確保該等政策及常規的有效性；
2. 評估及監督董事及高級管理層的培訓和專業能力的提升；
3. 評估及監督本公司在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；
4. 制定、評估及監督適用於董事及僱員的操守準則及合規手冊；
5. 評估本公司遵守《企業管治守則》的情況及《企業管治報告》的披露；
6. 對本公司風險進行管理、控制、監督和評估，對本公司內部控制狀況進行評價。董事會認為本公司的風險管理及內部控制系統有效。

5.5.8 對財務報告的責任聲明

本公司的高級管理層會向董事會提供充分的解釋及足夠的資料，使董事會可以就提交給其批准的財務及其他資料，作出有根據的評審。本公司董事確認其有責任編製本公司截至2021年12月31日年度能真實反映本公司經營成果的財務報告書。就董事所知，並無任何可能會嚴重影響本公司持續經營能力的重大不明朗事件或情況。

5.5.9 董事會專門委員會

本公司董事會下設戰略委員會、提名委員會、薪酬與考核委員會、風險與資本管理委員會、審計委員會和關聯交易管理與消費者權益保護委員會等六個專門委員會。

2021年，本公司董事會專門委員會充分發揮專業優勢，切實履行各項職責，在戰略引領、金融科技、風險管控、內控合規、普惠金融、綠色金融、關聯交易管理、消費者權益保護、激勵約束機制和董事會建設等方面為董事會積極建言獻策，全年共召開30次會議，共研究審議和審閱139項重大事項，並通過會議紀要呈閱和現場會議匯報等方式向董事會報告審議意見和建議，充分發揮了協助董事會科學決策的作用。

本公司董事會六個專門委員會的成員、職權範圍及2021年度工作如下。

戰略委員會

戰略委員會成員包括非執行董事繆建民(主任委員)、付剛峰、羅勝和執行董事田惠宇。戰略委員會主要負責制定本公司經營管理目標和中長期發展戰略，監督、檢查年度經營計劃、投資方案的執行情況。

主要職權範圍：

1. 擬定本公司經營目標和中長期發展戰略，全面評估戰略風險；
2. 審議重大投融資方案並向董事會提出建議；
3. 監督、檢查年度經營計劃、投資方案的執行情況；
4. 檢查監督貫徹董事會決議情況；
5. 提出需經董事會討論決定的重大問題的建議和方案；
6. 董事會授權的其他事宜。

2021年，本公司第十一屆董事會戰略委員會召開了第六次會議(2月25日)、第七次會議(4月2日)、第八次會議(5月8日)、第九次會議(6月24日)、第十次會議(8月5日)、第十一次會議(8月6日)和第十二次會議(12月14日)，重點審議了本公司「十四五」戰略規劃、大財富管理五年發展綱要、金融科技五年發展綱要、普惠金融發展情況和年度工作計劃、人力資源管理情況和人才戰略實施情況、金融科技創新項目基金使用情況、招銀理財引入戰略投資者、年度財務預決算報告、年度利潤分配方案、經營計劃執行情況、授權及發行金融債券和存款證、贖回資本性債券等議案，進一步明確了戰略方向和戰略重點，推動加快發展大財富管理的業務模式、金融科技的運營模式和開放融合的組織模式，全力打造大財富管理循環價值鏈和最佳價值創造銀行；在董事會戰略委員會職能中增加綠色金融發展職責，並提出將「董事會戰略委員會」更名為「董事會戰略與可持續發展委員會」，統籌履行ESG相關職責，嚴格貫徹黨中央、國務院和監管部門關於綠色金融的指導精神，推動完善ESG的頂層治理架構。

提名委員會

提名委員會由獨立非執行董事佔多數並擔任主任委員，成員包括獨立非執行董事王仕雄(主任委員)、李孟剛、劉俏，非執行董事繆建民和執行董事田惠宇。提名委員會主要負責擬訂董事和高級管理人員的選任程序和標準，對董事和高級管理人員的任職資格進行初步審核，並向董事會提出建議。

主要職權範圍：

1. 根據本公司經營活動情況、資產規模和股權結構，每年至少一次檢討董事會的架構、人數和組成(包括從技能、知識和經驗等方面)，並就任何為配合本公司的策略而擬對董事會作出的變動提出建議；

2. 研究董事、高級管理人員的選擇標準和程序，並向董事會提出建議；
3. 廣泛搜尋合格的董事和高級管理人員的人選；
4. 對董事候選人和高級管理人員人選進行初步審查並向董事會提出建議；
5. 董事會授權的其他事宜。

2021年，本公司第十一屆董事會提名委員會召開了第五次會議(2月23日)、第六次會議(5月14日)、第七次會議(8月2日)、第八次會議(8月18日)，先後審議通過了關於提名李朝鮮先生、史永東先生為獨立董事的議案、關於提名李德林先生為執行董事的議案、關於聘任王良先生為常務副行長的議案和關於聘任朱江濤先生為副行長的議案等，並定期檢視董事會及其專門委員會成員和架構，確保符合各項監管要求。

薪酬與考核委員會

薪酬與考核委員會由獨立非執行董事佔多數並擔任主任委員，成員包括獨立非執行董事李孟剛(主任委員)、劉俏、李朝鮮和非執行董事洪小源、王大雄。薪酬與考核委員會主要負責審議本公司薪酬管理制度和政策，擬訂董事及高級管理人員的薪酬方案，向董事會提出建議並監督方案實施。

主要職權範圍：

1. 研究董事和高級管理人員的考核標準，視本公司實際情況進行考核並提出建議；
2. 研究和審查董事、高級管理人員的薪酬政策與方案，向董事會提出建議並監督方案實施；
3. 審議全行薪酬管理制度和政策；
4. 董事會授權的其他事宜。

2021年，本公司第十一屆董事會薪酬與考核委員會召開了第八次會議(7月14日)、第九次會議(9月29日)、第十次會議(10月9日)、第十一次會議(12月30日)，為繼續引導廣大幹部員工「立足長遠、把握當下」，貫徹董事會制定的中長期戰略目標，促進本公司持續健康發展，薪酬與考核委員會先後審議通過了招商銀行員工費用等議案，不斷豐富激勵約束機制內涵，研究完善激勵方案並推動落地實施；審議通過了關於2021年新任職高級管理人員定薪的議案，穩步推進薪酬管理事項的有序實施；按照H股股票增值權計劃規定，對已授予的增值權進行了生效考核和授予價格調整，保障了本公司中長期激勵機制的連續運行。

風險與資本管理委員會

風險與資本管理委員會的成員包括非執行董事洪小源(主任委員)、張健、王大雄、羅勝，執行董事王良和獨立非執行董事劉俏、李朝鮮、史永東。風險與資本管理委員會主要負責監督本公司高級管理層關於各類主要風險的管理情況，對本公司風險政策、風險承受能力和資本管理狀況等進行定期評估，提出完善本公司風險管理和資本管理的意見。

主要職權範圍：

1. 對本公司高級管理層在信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、戰略風險、合規風險、聲譽風險、國別風險等方面的風險管理情況進行監督；
2. 對本公司風險政策、管理狀況、風險承受能力和資本狀況進行定期評估；
3. 根據董事會的授權，履行資本計量高級方法實施的相關職責；
4. 提出完善本公司風險管理和資本管理的建議；
5. 根據董事會的授權，組織指導案防工作；
6. 董事會授權的其他事宜。

2021年，本公司第十一屆董事會風險與資本管理委員會召開了第十三次會議(3月12日)、第十四次會議(3月15日)、第十五次會議(6月8日)、第十六次會議(8月3日)、第十七次會議(11月11日)，繼續貫徹董事會「質量第一、效益優先、風險可控、規模適度」的戰略原則，堅持長期審慎的風險管理理念，始終保持風險管理的戰略定力，協助董事會在大類資產配置、綠色金融、疫情影響、資本管理、大財富管理業務模式下的全面風險管理等方面加強管理，積極落實董事會「跑贏大市、優於同業」的目標要求。風險與資本管理委員會堅持執行季度例會機制，協助董事會不斷加強全面風險管理職能，指出在大財富管理業務模式下，風險管理工作要站在銀行集團的視角，以「大資產、大負債、大表外、大營收」的概念看待，落實編製《招商銀行風險管理能力建設五年規劃綱要(2021-2025)》，根據中國經濟增長動力的轉換和招商銀行戰略願景、戰略定位及時修訂銀行集團風險偏好；高度關注房地產市場波動、新冠肺炎疫情、「3060」雙碳目標對資產質量、壓力測試和大類資產配置的影響，強調在新形勢下始終保持戰略定力；高度重視中美關係對本公司經營發展帶來的各方面影響，定期審議在美機構合規工作報告；審議聽取資本管理中期規劃、內部資本充足評估、風險偏好執行情況、併表管理工作等報告，切實踐行穩健審慎的風險文化，協助董事會進一步提升風險管控能力。

審計委員會

審計委員會由獨立非執行董事佔多數並擔任主任委員，成員包括獨立非執行董事田宏啟(主任委員)、王仕雄、李孟剛、史永東和非執行董事周松。上述人員均未擔任過本公司現任審計師合夥人。審計委員會主要負責檢查本公司會計政策、財務狀況；負責本公司年度審計工作，提出外部審計機構的聘請與更換建議；檢查本公司內部審計及內部控制狀況。

主要職權範圍：

1. 提議聘請或更換外部審計機構；
2. 監督本公司的內部審計制度及其實施，對內部審計部門的工作程序和工作效果進行評價；
3. 負責內部審計與外部審計之間的溝通；
4. 審核本公司的財務信息及其披露，負責本公司年度審計工作，就審計後的財務報告信息真實性、準確性、完整性和及時性作出判斷性報告，提交董事會審議；
5. 審查本公司內控制度，提出完善本公司內部控制的建議；
6. 審查監督本公司員工舉報財務報告、內部控制或其他不正當行為的機制，確保本公司公平且獨立地處理舉報事宜，並採取適當的行動；
7. 檢查本公司會計政策、財務報告程序和財務狀況；
8. 董事會授權的其他事宜。

2021年，本公司第十一屆董事會審計委員會召開了第十次會議(3月11日)、第十一次會議(3月16日)、第十二次會議(4月2日)、第十三次會議(4月22日)、第十四次會議(5月12日)、第十五次會議(8月11日)、第十六次會議(10月20日)。審計委員會堅持以季度例會制度為基礎，以定期報告和內外部審計工作報告為抓手，審議通過了年度報告、半年度報告、季度報告，監督並核查財務報告信息的真實性、準確性和及時性；審議通過了年度、半年度和季度內部審計項目計劃及工作情況匯報、聘請會計師事務所、會計估計變更等議案，聽取了外部審計師審計方案、審計結果、管理建議等多項匯報，及時掌握內部審計發現的問題，加強行內自查與監管關注的問題整改和問責，通過持續加強與內外部審計之間的溝通聯繫，促進內審和外審之間形成有效的溝通機制；高度重視數字化、智能化、遠程化的審計系統建設，開展審計工作專項調研，全方位了解全行審計模型應用情況並持續推動審計技術提升。審計委員會充分發揮了監督經營管理、揭示風險和問題、提升管理水平的重要作用，有效履行了相關職責。

根據本公司《董事會審計委員會年報工作規程》，本公司董事會審計委員會在2021年度報告編製、審議過程中，履行了如下職責：

1. 研究審議了會計師事務所關於2021年度審計工作計劃及未經審計的公司財務報表；
2. 在審計過程中和年審會計師事務所出具初步審計意見後，審計委員會聽取了關於本公司2021年度經營情況的匯報，與年審會計師事務所就審計中的重大問題及審計進度進行了溝通，審閱了本公司財務會計報表，並對上述事項形成了書面意見；
3. 在年度董事會召開前，審計委員會對本公司2021年度報告進行了審議，並同意提交董事會審核。同時，審計委員會審閱並向董事會提交了年審會計師事務所對本公司2021年度審計工作的總結報告。

關聯交易管理與消費者權益保護委員會

關聯交易管理與消費者權益保護委員會由獨立非執行董事佔多數並擔任主任委員，成員包括獨立非執行董事李朝鮮(主任委員)、王仕雄、田宏啟，非執行董事蘇敏。關聯交易管理與消費者權益保護委員會主要負責本公司關聯交易的檢查、監督和審核及消費者權益保護工作。

主要職權範圍：

1. 依據有關法律法規確認本公司的關聯方；
2. 檢查、監督、審核重大關聯交易和持續關連交易，控制關聯交易風險；
3. 審核本公司的關聯交易管理辦法，監督本公司關聯交易管理體系的建立和完善；
4. 審核本公司關聯交易的公告；
5. 審議本公司消費者權益保護工作的戰略、政策和目標；
6. 定期聽取本公司消費者權益保護工作開展情況的報告及相關議案，並就相關工作向董事會提出建議；
7. 監督、評價本公司消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性，高級管理層在消費者權益保護方面相關履職情況，以及消費者權益保護工作的信息披露情況；
8. 董事會授權的其他事宜。

2021年，本公司第十一屆董事會關聯交易管理與消費者權益保護委員會召開了第七次會議(3月4日)、第八次會議(6月2日)和第九次會議(10月14日)，重點審查了關聯交易的公允性，協助董事會確保關聯交易管理工作的合法合規，並根據監管要求落實消費者權益保護工作的相關職責，審議通過了2020年度關聯交易情況報告、2021年度關聯方名單等議案，審議通過了本公司與招商局集團有限公司及其下屬公司、中國遠洋海運集團有限公司及其下屬公司、招銀租賃、招聯消費、中信建投證券股份有限公司、金地(集團)有限公司等關聯方的關聯交易，審議通過了2020年度消費者權益保護工作報告、2020年度全行客戶投訴分析報告等事項，審閱了近年來關於消費者權益保護的監管政策文件和本公司主要消費者權益保護制度。

5.6 監事會

監事會是本公司的監督機構，對股東大會負責，以保護本公司、股東、職工、債權人和其他利益相關者的合法權益為目標，對本公司的戰略管理、財務活動、內部控制、風險管理、合法經營、公司治理，以及董事會和高級管理層成員的履職盡責情況實施有效監督。

5.6.1 監事會組成

截至報告期末，本公司監事會由9名監事組成，其中股東監事、職工監事、外部監事各3名，職工監事、外部監事在監事會成員中的佔比均符合監管要求。3名股東監事均來自國有大型企業並擔任重要職務，具有豐富的企業管理經驗和金融、財會專長；3名職工監事均長期從事銀行經營管理工作，具有豐富的金融專業經驗；3名外部監事分別在經濟管理研究、會計專業和企業管理等領域具備專業特長和豐富的實踐經驗。本公司監事會成員具有履職所需的職業操守和專業能力，能夠確保監事會有效發揮監督職能。

本公司監事會下設提名委員會和監督委員會。

5.6.2 監事會履行監督職責的方式

本公司監事會履行監督職責的方式主要包括：定期召開監事會及其專門委員會會議；出席和列席股東大會、董事會及其專門委員會會議；列席高級管理層各類經營管理會議；審閱本公司的各類文件材料；聽取高級管理層工作報告和專題匯報、進行交流座談；對境內外分支機構進行集體或獨立專題調研；與董事和高級管理人員進行年度履職訪談；定期與外部審計機構溝通等。通過上述工作，監事會對本公司發展戰略、經營管理情況、風險管理狀況、內控合規情況、董事和高級管理人員的履職盡責情況進行全方位監督，並提出富有建設性和針對性的經營管理建議和監督意見。

5.6.3 報告期內監事會工作情況

報告期內，監事會共召開14次會議，其中現場會議4次，書面傳簽會議10次，審議與發展戰略、業務經營、財務活動、內部控制、風險管理、內部審計、關聯交易、公司治理、數據治理、社會責任、反洗錢工作、董監高履職評價、高級管理人員離任審計等相關的各類議案36項，聽取或審閱了涉及風險偏好執行情況、不良資產處置、資本充足率情況、併表管理、案件防控、綠色金融、消費者權益保護等專題匯報26項。

2021年，本公司共召開1次股東大會、6次董事會現場會議。監事出席了股東大會並列席了全部董事會現場會議，對股東大會和董事會召開的合法合規性、投票表決程序及董事出席會議、發表意見和表決情況進行了監督。

報告期內，本公司3名外部監事均能夠獨立行使監督職權。在履職過程中，外部監事通過出席監事會會議，召集召開監事會專門委員會會議，列席股東大會、董事會及其專門委員會會議，參加監事會對分支機構的集體調研或進行獨立調研等方式，主動了解本公司經營管理狀況和戰略執行情況，積極參與對重大事項的研究和審議。在董事會、監事會閉會期間，認真研讀本公司各類文件、報告等信息，及時就所關注的問題與董事會、高級管理層交換意見，為監事會履行監督職責發揮了積極作用。

報告期內，本公司監事會對各項監督事項無異議。

5.6.4 監事會專門委員會運作情況

本公司監事會下設提名委員會和監督委員會，各由4名監事組成，主任委員均由外部監事擔任。

監事會提名委員會

監事會提名委員會成員包括丁慧平(主任委員)、彭碧宏、郭西錕、蔡進。提名委員會的主要職責：對監事會的規模和構成向監事會提出建議；研究監事的選擇標準和程序，並向監事會提出建議；廣泛搜尋合格的監事人選；對由股東提名的監事候選人的任職資格和條件進行初步審核，並提出建議；對董事的選聘程序進行監督；組織實施對董事會、監事會和高級管理層及其成員的履職評價工作，並向監事會報告；對全行薪酬管理制度和政策及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督等。

2021年，監事會提名委員會共召開3次會議，審議了監事會對董事會及其成員、監事會及其成員、高級管理層及其成員2020年度履行職務情況的報告，對郭西錕先生擔任股東監事的任職資格進行審核，制定《招商銀行董事監事履職評價辦法》等。

監事會監督委員會

監事會監督委員會成員包括韓子榮(主任委員)、吳珩、徐政軍、王萬青。監督委員會的主要職責：負責擬定監事會行使監督職權的具體方案；擬定對本公司財務活動的監督方案並實施相關檢查；監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本公司實際的發展戰略；組織實施對董事會和高級管理層的重要財務決策和執行情況、內部控制治理結構的建立和完善情況、全面風險管理治理架構的建立和完善情況，以及相關各方的職責劃分及履職情況的監督和評價工作；根據需要，在監事會授權下擬定對本公司經營決策、內部控制、風險管理等進行審計的具體方案；根據需要，擬定對董事、行長和其他高級管理人員進行離任審計的方案等。

2021年，監事會監督委員會共召開5次會議，就2021年度監事會工作計劃、高級管理人員離任審計等議題進行了審議。此外，監事會監督委員會成員還列席了董事會風險與資本管理委員會和審計委員會各次現場會議，聽取了上述專門委員會對本公司財務決策、風險管理、資本管理、內控合規、內外部審計等情況的審議和討論過程，並就部份議題提出了意見和建議。

5.6.5 監事會發表的獨立意見

報告期內，監事會按照《中華人民共和國公司法》、本公司章程和監管部門賦予的各項職責，積極開展監督工作，對本公司財務活動、內部控制、風險管理、合法經營、董事會和高級管理層的履職盡責等情況進行了有效監督。

監事會就有關事項發表的獨立意見如下：

公司依法經營情況

報告期內，本公司的經營活動符合《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國商業銀行法》和本公司章程的規定，內部控制體系完善，決策程序合法有效。沒有發現本公司董事、高級管理層履行職責時有違反法律法規、本公司章程或損害本公司及股東利益的行為。

財務報告的真實性

德勤華永會計師事務所和德勤•關黃陳方會計師行分別對本公司按照中國會計準則和國際會計準則編製的2021年度財務報告進行了審計，並分別出具了標準無保留意見的審計報告。財務報告真實、客觀、準確地反映了本公司的財務狀況和經營成果。

募集資金使用情況

報告期內，本公司募集資金使用與本公司募集說明書承諾的用途一致。

公司收購、出售資產情況

報告期內，未發現本公司收購、出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成本公司資產流失的行為。

關聯交易情況

關於報告期內發生的關聯交易，監事會沒有發現違背公允性原則或損害本公司和股東利益的行為。

股東大會決議執行情況

監事會對本公司董事會在2021年內提交股東大會審議的各項報告和提案沒有異議，對股東大會決議的執行情況進行了監督，認為董事會認真執行了股東大會的有關決議。

內部控制情況

監事會已審議《招商銀行股份有限公司2021年度內部控制評價報告》，同意董事會對本公司內控制度完整性、合理性和有效性，以及內部控制制度執行情況的說明。

5.7 報告期內董事和監事調研培訓情況

報告期內，本公司董事會和監事會組織調研考察活動4次，董事和監事的履職能力和決策、監督有效性不斷提升。

報告期內，本公司董事會組織董事調研考察活動2次，走訪了部份一級分行和二級分行，深入了解分支機構的經營管理情況，聽取分行關於經營管理、戰略轉型、風險管控、內控管理、消費者權益保護等事項的匯報，並有針對性地提出意見建議。專項調研全行審計模型應用情況，聽取了分行借助審計模型和審計人員遠程支持，主動發現和整改問題的情況，並提出建設性意見建議。此外，本公司非執行董事聽取了《關於招商銀行數字人民幣項目工作進展的報告》，深入了解本公司數字人民幣項目工作進展情況，指導本公司充分發揮金融科技領先優勢，力爭成為市場領先的數字人民幣運營機構。

報告期內，本公司董事根據履職需要參加了相關培訓或調研，涉及的內容包括公司治理、政策法規及銀行經營管理、反洗錢與制裁合規、綠色金融等方面。上述調研及培訓有助於促進董事履職水平的提高，確保董事全面掌握履職所需信息並持續為本公司董事會作出貢獻。

報告期內，本公司監事會根據國內疫情整體情況動態調整調研工作安排，克服疫情對調研計劃造成的不確定性影響，共開展2次境內集體調研，涉及分支機構共5家。調研活動堅持務實、高效的作風，在充分了解各分行整體經營情況、風險管理與資產質量、內控合規、績效評級等信息的基礎上，直面分行面臨的困難和問題，重點分析問題本質、症結內因，積極回應分行訴求、提出化解問題的建議，並從加強黨建推動業務發展、總行戰略執行與傳導、推動區域經營融合聯動、鞏固基礎管理長效機制、深化隊伍建設與員工關愛等方面提出具體的監督意見和建議。通過《監事會工作要情》，向董事會和高管層傳導分行實際現狀和對總行的訴求與建議，並以督辦的形式繼續推動問題的落實和解決。

報告期內，本公司全體監事根據監管要求，參加了反洗錢與制裁合規的線上培訓，對反制裁法律體系建設情況、《反洗錢法》修訂情況、反電詐涉案情況、國際制裁合規情況等內容進行了系統學習，促進監事會把握反洗錢與制裁合規新制度新形勢，進一步提高了監事會在反洗錢和反恐怖融資方面的監督履職能力。部份監事參加了深圳證監局舉辦的上市公司董監高線上培訓班，系統學習了上市公司監管形勢、法律法規和最新政策解讀、公司治理及董監高責任義務、財務問題和違法違規案例等內容，有針對性地提升了監事對本公司日常監督的能力。

5.8 香港上市規則的公司秘書

報告期內，王良先生及卓佳專業商務有限公司(外聘服務機構)的何詠紫女士為本公司香港上市規則下的聯席公司秘書，本公司的內部主要聯絡人為王良先生。

報告期內，王良先生及何詠紫女士均已遵守香港上市規則第3.29條之要求參加不少於15小時的相關專業培訓。

5.9 公司章程的主要修訂

報告期內，本公司未修訂公司章程。

5.10 與股東的溝通

投資者關係

本公司已與投資者建立有效溝通機制，通過本公司官網、投資者信箱、諮詢電話和「上證e互動」平台等方式，採取股東大會、投資者說明會、路演、投資者調研、證券分析師調研等形式為投資者提供溝通交流的渠道，充分滿足了境內外投資者、分析師與本公司的交流需求。

2021年，本公司繼續堅持以投資者為中心，積極應對疫情衝擊，持續通過網絡直播、電話會議等方式加強與資本市場溝通，圍繞本公司所處歷史階段、戰略選擇和疫情衝擊等思考，向境內外投資者和分析師全面、深入地介紹本公司穩健的基本面和差異化發展背後的邏輯和策略，並針對本公司3.0經營模式、大財富管理價值循環鏈、房地產領域風險、疫情衝擊和影響、金融科技等資本市場關切問題進行及時、高效地回應。截至報告期末，本公司A+H股估值繼續位居國內銀行業前列。

報告期內，本公司以現場+網絡直播方式舉辦1次年度股東大會，首次通過招商銀行App進行全程網絡直播；通過視頻直播方式舉辦1次年度業績發佈會，並首次通過上證路演中心和萬得3C會議平台進行實時轉播；舉辦1次中期業績交流會和兩次季度業績交流會；年度業績發佈會期間有約6,000名投資者、分析師和媒體記者線上參會，創參會人數新高，市場反應積極正面；在年度業績發佈會、中期和季度業績交流會及年度股東大會後，本公司及時在官網發佈投資者交流實錄，積極回應市場關切，從而有助於資本市場更加全面、真實地了解招行。

本公司高度重視投資者關係管理工作，繆建民董事長和田惠宇行長出席了2020年度股東大會和2020年度業績發佈會，分別對打造大財富管理價值循環鏈、推進3.0模式轉型進行了詳細闡述，並細緻解答了市場和媒體關注的其他問題。2020年度業績發佈後，田惠宇行長等高級管理人員分三隊開展了路演活動，與本公司A股和H股的近200家機構投資者進行了坦誠、充分的溝通，客觀分析了本公司面臨的內外部機遇與挑戰和獨特的差異化競爭優勢，並充分表達保持長期戰略定力的決心。考慮到疫情暴發以來市場不穩定情緒上升，投資者與本公司高級管理層交流的需求較為強烈，王良常務副行長帶隊參加2021年中期業績交流會，向參會的500多名投資者和分析師重點介紹了3.0經營模式的內涵，並就其他市場關心的問題進行了充分有效的溝通交流；在2021年一季度業績交流會和三季度業績交流會上，劉建軍副行長(已離任)和朱江濤副行長分別帶隊與本公司A股和H股投資者、分析師就季度業績與投資者互動交流，並積極回應資本市場關切的共同富裕政策對大財富管理業務的影響、房地產領域風險管控、零售AUM增長等問題。

2021年，本公司共參加52家國內外投行券商的投資策略會，通過百餘場次的「一對一」或「一對多」會議的溝通，累計會見了1,000餘家國內外機構投資者，會見的投資者數量同比進一步提升；首次參加深圳上市公司協會、全景網舉辦的深圳轄區上市公司投資者網上集體接待日活動，進一步穩定了核心機構投資者對本公司的持股、增強對本公司長期戰略和穩健經營的信心；接聽數百通投資者電話，處理投資者在本公司官方網頁、投資者信箱和「上證e互動」平台等留言數百則。

本公司已根據相關監管要求對上述投資者接待和交流活動進行記錄，並對相關文檔進行妥善保存。

信息披露

本公司的信息披露以良好的公司治理為基礎，有效的內部控制為依託，較為完善的信息披露制度為保障，確保了投資者能夠及時、準確、平等地獲取信息。本公司董事會和高級管理層均高度重視信息披露工作，並致力於以投資者為中心持續提升信息披露的及時性、有效性和透明度。自上海證券交易所開展上市公司信息披露工作年度評價以來，截至2021年末，本公司已連續8年獲得最高等級A的評價。

報告期內，本公司在上海證券交易所和香港聯交所合計披露文件283份，約197萬字，未出現信息披露差錯。同時，在信息披露的及時性、有效性和透明度方面，本公司進一步提升了定期報告和業績快報披露的時效性；通過在定期報告中加強戰略宣導，引領投資者深入理解本公司戰略規劃與目標；持續優化對投資者重點關注問題的披露，以專題形式繼續深耕對市場熱點問題的分析；全面改版季度報告披露架構，豐富披露內容，將投資者關注的重點信息披露頻次由半年縮短至季度。本公司通過主動披露對投資者決策有效的信息，不斷提升信息披露的時效性和質量等舉措，切實保障了投資者的知情權。此外，本公司與時俱進，進一步創新可視化年報披露形式，報告期內首次採用小視頻形式發佈「逐光而行」可視化年報，聚焦全年經營亮點和戰略實施成效，助力提升投資者閱讀體驗，不斷踐行「以投資者為中心」的服務理念。

本公司已建立較為全面和完善的信息披露管理制度體系。報告期內，本公司修訂《董事會秘書工作制度》，通過外規內化進一步夯實信息披露基礎管理工作；前瞻性做好日常管理，加強合規教育，嚴格依照監管要求落實內幕信息知情人登記制度，切實防範內幕信息洩露和內幕交易風險；結合監管規定及時更新完善重大敏感信息報送範圍和量化標準，通過定期發送提醒強化全行信息披露責任主體的合規意識。

5.11 股東權利

召開臨時股東大會

單獨或者合併持有本公司有表決權股份總數10%以上的股東書面請求時，董事會應當在兩個月內召開臨時股東大會。

向股東大會提出議案

本公司召開股東大會，單獨或合計持有本公司發行在外的有表決權的股份總額3%以上的股東可以在股東大會召開15個工作日以前以書面形式向本公司提出臨時提案並提交召集人。召集人應當在收到提案後2個工作日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。

召開臨時董事會會議

經代表10%以上表決權的股東提議，可以召開臨時董事會會議。董事長應自接到代表10%以上表決權的股東提議後10日內召集董事會會議。

向董事會提出查詢

股東在向本公司提供證明其持有本公司股份的種類及持股數量的書面文件並經本公司核實股東身份後，有權依據本公司章程的規定查閱本公司有關信息，包括公司章程、股本狀況、股東會議的會議記錄、董事會會議決議、監事會會議決議和財務會計報告等。

現金分紅政策

本公司制定了現金分紅政策，詳見下文「本公司現金分紅政策的制定及執行情況」。

5.12 利潤分配

5.12.1 2021年度利潤分配方案

按照經審計的本公司2021年度淨利潤1,097.94億元的10%提取法定盈餘公積，計109.79億元；按照本公司承擔風險和損失的資產期末餘額1.5%差額計提一般準備118.74億元。本公司擬以屆時實施利潤分配股權登記日A股和H股總股本為基數，向登記在冊的全體股東派發現金股息，每股現金分紅1.522元(含稅)，以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。港幣實際派發金額按照股東大會召開日前一週(包括股東大會當日)中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。其餘未分配利潤結轉下年。2021年度，本公司不實施資本公積金轉增股本。上述利潤分配方案尚需2021年度股東大會審議批准後方可實施。

有權參加本公司2021年度股東大會的股東和有權收取2021年度末期股息的股東的截止登記日、暫停辦理股份過戶登記手續期間及與利潤分配方案有關的其他資料，本公司將適時作出進一步公告。本公司預計在2022年8月30日前完成H股股東末期股息派發事宜。

5.12.2 本公司近三年利潤分配情況

| 年度 | 每股 送紅股數 (股) | 每股派息數 (含稅) (人民幣元) | 每股 轉增數 (股) | 現金分紅的 數額(含稅) (人民幣百萬元) | 分紅年度 | 現金分紅佔 |
|---------------------|-------------------|-------------------------|------------------|-----------------------------|---|---|
| | | | | | 合併報表中 歸屬於本行 普通股股東的 淨利潤 (人民幣百萬元) | 合併報表中 歸屬於本行 普通股股東的 淨利潤的比率 (%) |
| 2019 | - | 1.20 | - | 30,264 | 91,197 | 33.19 |
| 2020 | - | 1.253 | - | 31,601 | 95,691 | 33.02 |
| 2021 ^(註) | - | 1.522 | - | 38,385 | 116,309 | 33.00 |

註：2021年度利潤分配方案尚需2021年度股東大會審議批准後方可實施。

5.12.3 本公司現金分紅政策的制定及執行情況

1. 《招商銀行股份有限公司章程》規定本公司普通股利潤分配政策為：
 - (1) 本公司的利潤分配應重視對投資者的合理投資回報，利潤分配政策應保持連續性和穩定性。
 - (2) 本公司可以採取現金、股票或現金與股票相結合的方式分配利潤，本公司應主要採取現金分紅方式。在符合屆時法律法規和監管機構對資本充足率規定及滿足本公司正常經營資金要求、業務發展和重大投資併購需求的前提下，本公司每年給普通股股東現金分紅原則上將不低於當年按中國會計準則審計後歸屬於普通股股東的稅後淨利潤的30%。本公司可以進行中期現金分紅。除非股東大會另有決議，股東大會授權董事會批准半年度利潤分配方案。
 - (3) 本公司在上一個會計年度實現盈利，但董事會在上一會計年度結束後未提出現金分紅預案的，應當在定期報告中詳細說明未分紅的原因、未用於分紅的資金留存本公司的用途，獨立董事還應當對此發表獨立意見。
 - (4) 在董事會認為本公司股票價格與本公司股本規模不匹配或董事會認為必要時，董事會可以在滿足上述現金利潤分配的基礎上，提出股票方式利潤分配預案並在股東大會審議批准後實施。
 - (5) 本公司向境內上市內資股股東支付現金利潤和其他款項，以人民幣計價、宣佈和支付。本公司向H股股東支付現金利潤和其他款項，以人民幣計價和宣佈，以港幣支付。本公司向境外上市外資股股東支付現金利潤和其他款項所需的外幣，按國家有關外匯管理的規定辦理。
 - (6) 存在股東違規佔用本公司資金情況的，本公司應當扣減該股東所分配的現金紅利，以償還其佔用的資金。
 - (7) 本公司應當按照相關規定在定期報告中披露現金分紅政策的執行情況及其他相關情況。
2. 報告期內，本公司2020年度利潤分配方案的實施嚴格按照《招商銀行股份有限公司章程》的相關規定執行，經本公司第十一屆董事會第二十二次會議審議通過，並提交2020年度股東大會審議通過，分紅標準和比例明確、清晰，本公司董事會已具體實施了該利潤分配方案。本公司2021年度利潤分配方案，也將嚴格按照《招商銀行股份有限公司章程》的相關規定執行，該議案經本公司第十一屆董事會第三十七次會議審議通過，並將提交本公司2021年度股東大會審議。本公司獨立董事對2020、2021年度利潤分配方案均發表了獨立意見，本公司權益分派方案及實施過程充分保護了中小投資者的合法權益。

5.13 員工情況

截至2021年12月31日，本集團共有在職人員103,669人²⁷(含派遣人員)。

本集團在職人員的專業構成為：公司金融18,058人，零售金融45,041人，風險管理6,386人，運營操作及管理14,597人，研發人員10,043人，行政後勤1,212人，綜合管理8,332人。

本集團在職人員的學歷構成為：碩士及以上23,737人，大學本科65,741人，大專及以下14,191人。

本集團在職人員的區域分佈情況為：長江三角洲地區25,495人，環渤海地區12,618人，珠江三角洲及海西地區32,216人，東北地區5,176人，中部地區11,616人，西部地區13,366人，境外3,182人。

本集團研發人員的學歷分佈為：碩士及以上4,701人，大學本科5,214人，大專及以下128人；年齡結構為：30歲及以下5,967人，30-40歲(不含30歲，含40歲)3,304人，40-50歲(不含40歲，含50歲)658人，50-60歲(不含50歲，含60歲)114人。

員工薪酬政策及培訓

本公司的薪酬政策與本公司的經營目標、文化理念、價值觀相一致，以健全和完善激勵約束機制、實現企業戰略、提高組織績效、約束經營風險為目標，遵循「戰略導向、績效體現、風險約束、內部公平、市場適應」的薪酬管理原則，堅持「以崗定薪，按勞取酬」的薪酬支付理念。為完善薪酬激勵約束機制，緩釋各類經營和管理風險，本公司根據監管要求及經營管理需要，建立了與薪酬延期支付和績效薪酬追索扣回相關的機制。

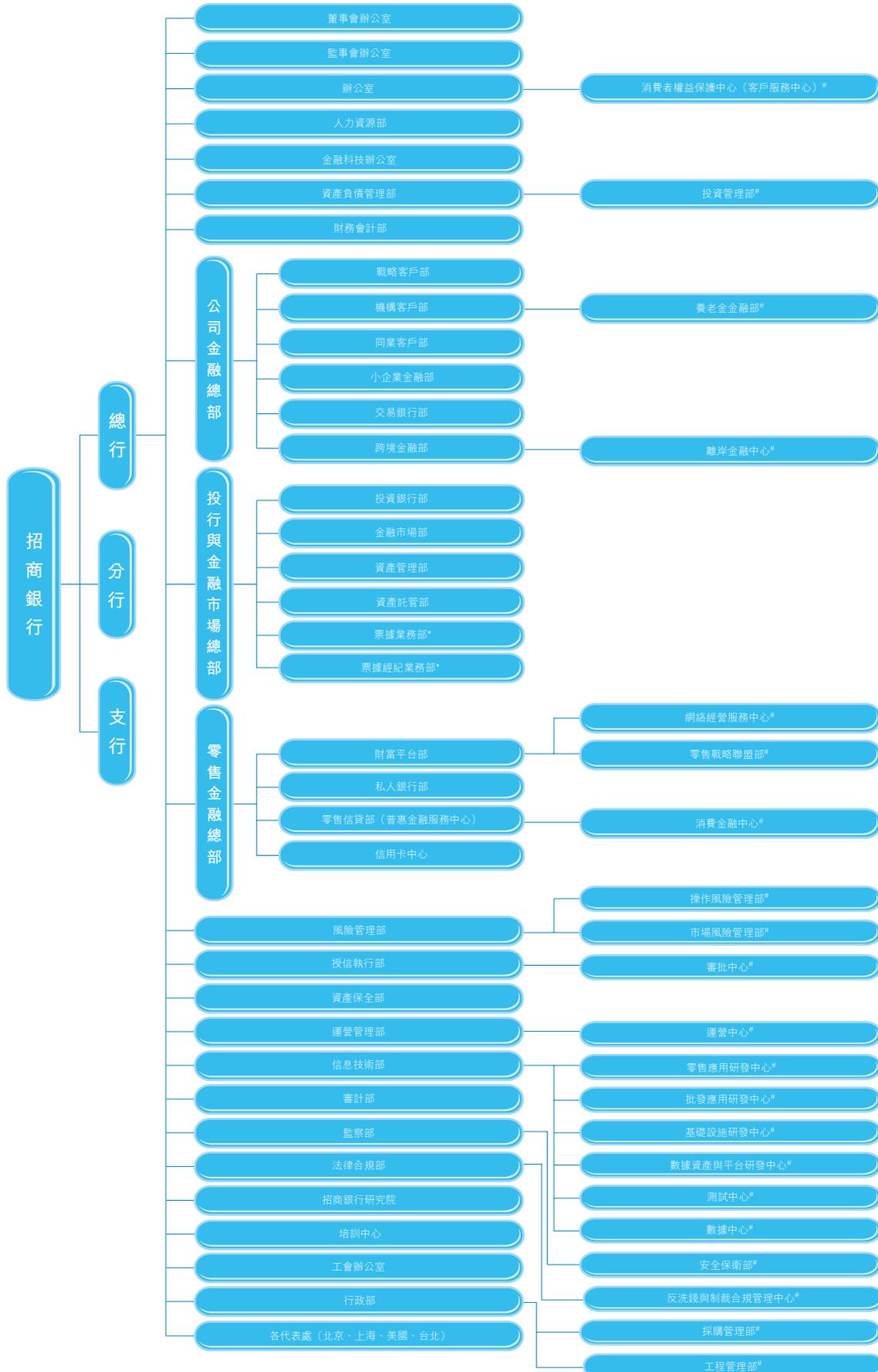
本公司建立了分類別、專業化、數字化的人才培養體系，採用線上、線下相結合的多元化培訓方式，培訓內容以業務和產品知識、職業操守與安全、文化價值觀、領導力等為主。報告期內，本公司教育培訓計劃完成率在100%以上。

有關本公司人力資本發展的詳情，請參閱本報告4.3.6「人力資本發展」。

²⁷

包括本公司、招商永隆集團、招銀租賃、招銀國際及其子公司、招銀理財、招商基金及其子公司、招商信諾、招商信諾資管、招聯消費、招銀網絡科技、招銀雲創人員。

5.14 公司組織架構圖



註：#為二級部門 *為獨立二級部門

5.15 總分支機構

| 區域劃分 | 機構名稱 | 營業地址 | 機構數量 (個) | 資產規模 (百萬元) |
|------------|-----------|-----------------------|-------------|---------------|
| 總行 | 總行 | 深圳市深南大道7088號 | 1 | 3,423,632 |
| | 信用卡中心 | 上海市浦東新區來安路686號 | 1 | 811,862 |
| 長江三角洲地區 | 上海分行 | 上海市浦東新區陸家嘴環路1088號 | 102 | 333,407 |
| | 上海自貿試驗區分行 | 中國(上海)自由貿易試驗區博航路56號 | 1 | 35,924 |
| | 南京分行 | 南京市建鄴區廬山路199號 | 87 | 224,246 |
| | 杭州分行 | 杭州市上城區富春路300號 | 74 | 238,073 |
| | 寧波分行 | 寧波市民安東路342號 | 34 | 89,859 |
| | 蘇州分行 | 蘇州市工業園區萬盛街36號 | 33 | 136,933 |
| | 無錫分行 | 無錫市濱湖區金融一街6-107、6-108 | 20 | 59,908 |
| | 溫州分行 | 溫州市鹿城區吳橋路鴻盛錦園2、4、5幢 | 15 | 39,732 |
| | 南通分行 | 南通市工農路111號 | 17 | 41,251 |
| 環渤海地區 | 北京代表處 | 北京市西城區月壇南街1號院3號樓26層 | 1 | / |
| | 北京分行 | 北京市西城區復興門內大街156號 | 118 | 398,580 |
| | 青島分行 | 青島市嶗山區海爾路65號 | 52 | 62,332 |
| | 天津分行 | 天津市河西區廣東路255號、前進道9號 | 43 | 97,668 |
| | 濟南分行 | 濟南市高新區經十路7000號四區1號樓 | 61 | 104,572 |
| | 煙台分行 | 煙台市經濟技術開發區珠江路66號 | 17 | 24,552 |
| | 石家莊分行 | 石家莊市中華南大街172號 | 17 | 28,279 |
| | 唐山分行 | 唐山市路北區北新西道45號 | 11 | 9,612 |
| 珠江三角洲及海西地區 | 廣州分行 | 廣州市天河區華穗路5號 | 75 | 207,465 |
| | 深圳分行 | 深圳市福田區深南大道2016號 | 124 | 483,809 |
| | 福州分行 | 福州市江濱中大道316號 | 37 | 74,831 |
| | 廈門分行 | 廈門市思明區領事館路18號 | 31 | 69,621 |
| | 泉州分行 | 泉州市豐澤區江濱北路180號 | 17 | 29,529 |
| | 東莞分行 | 東莞市南城區鴻福路200號 | 28 | 62,499 |
| | 佛山分行 | 佛山市南海區桂城街道燈湖東路12號 | 31 | 74,404 |
| 東北地區 | 瀋陽分行 | 瀋陽市和平區十一緯路12號 | 54 | 50,816 |
| | 大連分行 | 大連市中山區人民路17號 | 36 | 49,738 |
| | 哈爾濱分行 | 哈爾濱市道里區中央大街3號 | 39 | 43,354 |
| | 長春分行 | 長春市南關區人民大街9999號 | 24 | 25,374 |
| 中部地區 | 武漢分行 | 武漢市江漢區雲霞路188號 | 126 | 174,371 |
| | 南昌分行 | 南昌市紅谷灘區會展路1111號 | 56 | 100,309 |
| | 長沙分行 | 長沙市岳麓區茶子山東路39號 | 45 | 68,512 |
| | 合肥分行 | 合肥市阜南路169號 | 42 | 73,885 |
| | 鄭州分行 | 鄭州市農業東路96號 | 52 | 91,190 |
| | 太原分行 | 太原市小店區南中環街265號 | 24 | 38,596 |
| | 海口分行 | 海口市世貿北路1號海岸壹號C棟 | 9 | 20,331 |

| 區域劃分 | 機構名稱 | 營業地址 | 機構數量 (個) | 資產規模 (百萬元) |
|-------|--------|---|---------------------|---------------|
| 西部地區 | 成都分行 | 成都市武侯區人民南路三段1號 | 58 | 103,496 |
| | 蘭州分行 | 蘭州市城關區慶陽路9號 | 29 | 37,192 |
| | 西安分行 | 西安市高新二路1號 | 70 | 116,084 |
| | 重慶分行 | 重慶市北部新區星光大道88號 | 50 | 115,150 |
| | 烏魯木齊分行 | 烏魯木齊市黃河路2號 | 16 | 30,051 |
| | 昆明分行 | 昆明市五華區崇仁街1號 | 54 | 64,904 |
| | 呼和浩特分行 | 呼和浩特市賽罕區敕勒川大街9號 | 23 | 30,225 |
| | 南寧分行 | 南寧市青秀區民族大道136-5號 | 19 | 36,515 |
| | 貴陽分行 | 貴陽市觀山湖區國際金融中心西二塔 | 16 | 27,563 |
| | 銀川分行 | 銀川市金鳳區北京中路138號 | 15 | 16,956 |
| | 西寧分行 | 西寧市城西區新寧路4號 | 11 | 12,136 |
| | 境外 | 香港分行 | 香港中環康樂廣場8號交易廣場三期31樓 | 1 |
| 美國代表處 | | 535 Madison Avenue, 18th Floor, New York, U.S.A | 1 | / |
| 紐約分行 | | 535 Madison Avenue, 18th Floor, New York, U.S.A | 1 | 70,691 |
| 新加坡分行 | | 1 Raffles Place, Tower2, #32-61, Singapore | 1 | 10,784 |
| 台北代表處 | | 台北市信義區基隆路一段333號 | 1 | / |
| 盧森堡分行 | | 20 Boulevard Royal, L-2449, Luxembourg | 1 | 12,548 |
| 倫敦分行 | | 18/F, 20 Fenchurch Street, London, UK | 1 | 10,988 |
| 悉尼分行 | | L39, GPT, 1 Farrer Place, Sydney, NSW | 1 | 13,627 |
| 合計 | / | / | 1,924 | 8,700,134 |

5.16 內部控制

報告期內，本公司根據中國銀保監會的統一部署，積極推進「內控合規管理建設年」活動。圍繞「內控合規管理建設年」活動各項工作要點，組織全行開展全面自查並實施綜合整治。對於發現的問題即查即糾、立查立改，及時消除了風險隱患，並對相關責任單位和人員進行了嚴肅問責。在自查自糾的同時，本公司深入廣泛地開展全行內控合規管理、員工職業操守和遵紀守法的宣傳教育，全面提升員工的合規經營及風險防控意識，堅守風險合規底線，有效防範各類風險，牢固樹立「內控優先、合規為本」的理念；實現內控體系更加健全、內控效能持續提升、合規意識更加牢固、合規文化持續厚植的建設目標，構築「不敢違規、不能違規、不想違規」的內控合規管理長效機制。為應對新冠肺炎疫情對現場檢查的影響，本公司進一步推進審計鷹眼系統對總行業務部門及分行的開放和共享，組織業務條線及分行充分利用數據模型、錄音錄像及業務影像系統等檢查工具，持續加大非現場檢查及數據核實力度，認真履行業務監督職責，切實保障本公司各項業務的合規經營和穩健發展。

報告期內，本公司組織全行對2021年內部控制狀況進行了評價，經本公司董事會審查，未發現內部控制在完整性、合理性與有效性方面存在重大缺陷。有關詳情，請參閱《招商銀行股份有限公司2021年度內部控制評價報告》，以及德勤華永會計師事務所出具的標準無保留意見的《招商銀行股份有限公司2021年度內部控制審計報告》。

5.17 內部審計

本公司實行獨立垂直的內部審計管理體系。董事會對內部審計的獨立性和有效性承擔最終職責，審議批准內部審計章程、審計組織體系設置、中長期審計規劃和年度審計計劃，聘任審計部負責人，為獨立、客觀開展內部審計工作提供必要保障，並對內部審計工作的獨立性和有效性進行考核。總行設立審計部，向董事會及其審計委員會負責並報告工作，接受監事會和高級管理層指導，具體承擔內部審計職責。總行審計部下設9個審計分部，以加強對區域分行和機構的持續審計和整改跟進工作。總行審計部本部設立9個專業團隊，強化「研究、分析、組織、指導」等非現場審計工作，加大對審計分部的支持與指導；設立4個相應的審計團隊，強化對總行部門、境外機構及反洗錢工作、信用卡業務等審計力度。

2021年，本公司緊扣戰略、風險和監管關注重點，堅持價值和問題導向，從戰略執行、轉型發展、經營效益等方面開展審計監督、諮詢和評價工作，聚焦重點業務領域風險防控，落實行業監管要求，推進數字化審計建設，深入踐行「開放融合」，強化審計整改，推動制度、流程、系統持續完善，有效促進全行經營管理穩健發展。

5.18 遵守企業管治守則

報告期內，本公司已應用香港上市規則附錄十四之企業管治守則所載原則，並已遵守所有守則條文及建議常規（如適用）。

踐行普惠金融 支持小微發展



重要事項

6.1 主要業務

本公司從事銀行業及相關金融服務。

6.2 財務資料概要

詳見第二章會計數據和財務指標摘要。

6.3 股東權益

本公司股東權益變動情況詳見財務報告「股東權益變動表」。

6.4 固定資產

本公司截至報告期末的固定資產變動情況詳見財務報告附註28。

6.5 買賣或回購本公司上市證券

報告期內，本公司及子公司均未購買、出售或回購本公司任何上市證券。

6.6 優先認股權安排

本公司章程未就優先認股權作出規定，本公司股東並無優先認股權。

6.7 退休與福利

本公司提供給員工的退休福利詳見財務報告附註39。

6.8 主要客戶

截至報告期末，本公司前五家最大客戶所貢獻的營業淨收入佔本公司營業淨收入總額的比例不超過30%。

6.9 遵守法律及法規

報告期內，本公司在重大方面均遵守對本公司運營具有重大影響的相關法律法規。

6.10 董事在與本公司構成競爭的業務中的權益

報告期內，本公司無任何董事在與本公司直接或間接構成或可能構成競爭的業務中有任何權益。

6.11 董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

除本報告披露外，本公司未知本公司董事、監事和高級管理人員之間存在其他任何財務、業務、親屬或其他重大或相關的關係。

6.12 董事及監事的合約權益及服務合約

報告期內，本公司董事和監事在本公司或其附屬公司所訂立的重大合約中，無任何重大權益。本公司董事和監事沒有與本公司簽訂任何一年內若由本公司終止合約則須作出賠償的服務合約(法定賠償除外)。

6.13 本公司、董事、監事、高級管理人員受處罰情況

報告期內，本公司沒有涉嫌犯罪被依法立案調查，本公司董事、監事及高級管理人員沒有涉嫌犯罪被依法採取強制措施；本公司、本公司董事、監事及高級管理人員沒有受到刑事處罰，沒有涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，也沒有受到其他有權機關對本公司經營有重大影響的行政處罰；本公司董事、監事及高級管理人員沒有涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責，沒有因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責。

6.14 本公司誠信狀況的說明

報告期內，本公司不存在未履行法院生效法律文書確定的義務，無所負數額較大的債務到期未清償的情形。

6.15 違規行為的報告和監控

報告期內，本公司未發生造成重大損失的內部惡性案件，也未發生外部既遂盜搶惡性案件或重大安全責任事故。

6.16 承諾事項

在本公司2013年度A+H股配股過程中，招商局集團有限公司、招商局輪船股份有限公司(現已更名為招商局輪船有限公司)和中國遠洋運輸(集團)總公司(現已更名為中國遠洋運輸有限公司)曾分別承諾：不謀求優於其他股東的關聯交易；對本公司向其提供的貸款按時還本付息；不干預本公司的日常經營事務；獲配股份鎖定期屆滿後，如轉讓股份將就轉讓行為及受讓方的股東資格提前取得監管部門的同意；在本公司董事會及股東大會批准的情況下，持續補充本公司合理的資本需求；不向本公司施加不當的指標壓力。有關詳情，請參閱上海證券交易所、香港聯交所和本公司網站的日期為2013年8月22日的A股配股說明書。就本公司所知，截至報告期末，前述股東不存在違反前述承諾的情形。

根據中國證監會相關規定，本公司2016年度股東大會審議通過了《關於非公開發行優先股攤薄即期回報的影響分析及填補措施的議案》，就本次非公開發行優先股可能導致的普通股股東即期回報被攤薄制定了填補措施，包括堅持「輕型銀行」戰略方向和「一體兩翼」戰略定位，打造差異化競爭優勢，強化資本約束與資本回報意識，努力降低資本消耗水平，提高資本使用效率，強化資產質量管理，堅持穩定的普通股股東回報政策等。同時，本公司董事、高級管理人員也就切實履行填補回報的措施作出了承諾。就本公司所知，截至報告期末，本公司和本公司董事、高級管理人員不存在違反前述承諾的情形。

6.17 重大關連交易事項²⁸

6.17.1 關連交易綜述

根據香港上市規則第14A章，本公司持續關連交易中符合最低豁免水平的交易佔絕大多數，未獲豁免的持續關連交易均履行了香港上市規則要求的有關申報及公告程序。

6.17.2 非豁免的持續關連交易

於報告期末，本公司和招商證券股份有限公司分別持有招商基金55%和45%的股權，根據香港上市規則，招商基金及其聯繫人(簡稱招商基金集團)為本公司的關連方，本公司向招商基金集團提供的基金代理銷售服務為本公司香港上市規則下非豁免的持續關連交易。

2019年12月3日，本公司與招商基金訂立了業務合作協議，協議期為2020年1月1日至2022年12月31日。該協議按公平基準磋商及一般商業原則訂立，招商基金集團按照基金發售文件及/或發售章程列明的費率計價，並根據協議向本公司支付代理服務費。同時，本公司公告了經董事會批准的與招商基金集團2020年、2021年及2022年年度持續關連交易上限分別為14億元、16億元、18億元。該服務費用年度上限不超過根據香港上市規則第14.07條計算的有關百分比率的5%，因此該等交易僅需符合香港上市規則的申報、公佈及年度審核的規定，並豁免遵守獨立股東批准的規定。有關詳情，請參閱本公司日期為2019年12月3日的相關公告。

2021年，本公司與招商基金集團的持續關連交易金額為11.64億元。

²⁸ 本節中「關連交易」「關連方」均為香港上市規則用語。

6.17.3 獨立非執行董事及審計師的確認

本公司獨立非執行董事已審閱上述本公司與招商基金集團的非豁免的持續關連交易並確認：

1. 交易由本公司在日常業務過程中訂立；
2. 交易條款公平合理，且符合本公司股東的整體利益；
3. 以一般商業條款或更佳條款進行；
4. 根據該等交易的相關協議條款進行。

此外，根據香港上市規則第14A.56條，本公司委任德勤•關黃陳方會計師行按照香港會計師公會頒佈的香港鑒證業務準則第3000號下的「非審核或審閱過往財務資料之鑒證工作」規定，並參照實務說明第740號「關於香港上市規則所述持續關連交易的核數師函件」對本集團的持續關連交易進行了鑒證。董事會確認，審計師已向董事會匯報彼等執程序後所得出的結果。

關於披露的持續關聯交易，審計師未發現該等交易存在香港上市規則第14A.56條下所述之情形。德勤•關黃陳方會計師行已就上述持續關連交易的審查結果發出鑒證函件。本公司已將該函件的副本提交香港聯交所。

6.17.4 與關連方的重大交易

本公司與關連方的重大交易載於財務報告附註61內。此等交易包括本公司於日常業務中與其關聯方進行的交易，包括借貸、投資、存款、證券買賣、代理服務、託管及其他受託業務及資產負債表外的交易。此等交易乃本公司按一般商業條款於日常業務運作中進行，而當中按香港上市規則構成關連交易者，均符合香港上市規則的適用規定。

6.18 重大訴訟、仲裁事項

本公司在日常經營過程中涉及若干法律訴訟，其中大部份是為收回不良貸款而主動提起的。截至報告期末，本公司未取得終審判決的被訴案件(含訴訟、仲裁)211件，訴訟標的折合人民幣11.35億元。本公司認為上述訴訟及仲裁不會對本公司財務或經營結果構成重大不利影響。

6.19 重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本公司簽署的重大合同中沒有在銀行正常業務範圍之外的託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本公司資產事項。

重大擔保事項

擔保業務屬本公司日常業務。報告期內，本公司除中國銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項，也不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保決議程序訂立擔保合同的情形。

獨立非執行董事關於招商銀行對外擔保的專項說明及獨立意見

根據中國證監會及上海證券交易所的相關規定，本公司獨立非執行董事本著公開、公平、客觀的原則，對本公司2021年度對外擔保情況進行了認真核查，並發表專項核查意見如下：

經核查，招商銀行開展對外擔保業務是經中國銀保監會批准的、屬於銀行正常經營範圍內的常規業務之一。截至2021年12月31日，招商銀行及其附屬公司不可撤銷保函餘額為2,048.15億元。

招商銀行重視擔保業務的風險管理，根據該項業務的風險特徵，制定了專項業務管理辦法及操作規程。此外，招商銀行還通過現場、非現場檢查等管理手段，加強對此項業務的風險監測與防範。報告期內，招商銀行該項業務運作正常，不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保決議程序訂立擔保合同的情形。

6.20 關聯方資金佔用情況

報告期內，本公司不存在大股東及其他關聯方非經營性佔用本公司資金的情況，也不存在通過不公允關聯交易等方式變相佔用本公司資金等問題，且本公司審計師德勤華永會計師事務所已對此出具專項審核意見。

6.21 聘請會計師事務所的情況

根據本公司2020年度股東大會審議通過的決議，本公司聘請德勤華永會計師事務所為本公司及境內附屬子公司2021年度國內會計師事務所，聘請德勤•關黃陳方會計師行為本公司及境外附屬子公司2021年度國際會計師事務所。自2016年開始，本公司聘用上述兩家會計師事務所為本公司審計師。2021年度為本公司中國會計準則財務報表審計報告簽字的註冊會計師為朱煒、吳凌志，其中朱煒自2017年度開始為本公司的簽字註冊會計師，吳凌志自2021年度開始為本公司的簽字註冊會計師。

本公司按中國會計準則編製的2021年度財務報表及2021年度基準日的內部控制由德勤華永會計師事務所審計，按國際會計準則編製的2021年度財務報表由德勤•關黃陳方會計師行審計，集團審計費用合計約為2,936萬元，其中內部控制審計費用約為149萬元。2021年度，本公司合計向德勤華永會計師事務所及德勤•關黃陳方會計師行支付非審計業務費用約2,251萬元。德勤華永會計師事務所及德勤•關黃陳方會計師行確認此類非審計業務不會損害其審計獨立性。

6.22 會計政策和會計估計變更的說明

報告期內，本公司未發生會計政策變更。

為保證風險抵禦和損失吸收能力，本集團於2021年6月30日對金融工具預期信用損失準備計量體系進行了全面梳理，秉持審慎、穩健的原則，對計量方案進一步優化。本次會計估計變更採用未來適用法，無需對已披露的財務報告進行追溯調整。本次會計估計變更對本集團淨利潤、總資產和淨資產不產生重大影響。有關本公司報告期內會計估計變更的更多詳情，請參閱本公司刊登在上海證券交易所、香港聯交所和本公司網站的相關公告及財務報告附註5「重大會計估計與判斷及會計估計變更」。

6.23 審閱年度業績

本公司外部審計師德勤華永會計師事務所和德勤•關黃陳方會計師行已分別對本公司按照中國會計準則和國際會計準則編製的財務報告進行審計，並分別出具了標準無保留意見的審計報告。本公司董事會審計委員會已審閱本公司2021年度報告。

6.24 年度股東大會

關於召開2021年度股東大會的相關事項，本公司將另行公告。

6.25 管理合約

報告期內，本公司並無訂立或存續任何涉及本公司全部或大部份業務的管理及行政合約。

6.26 允許彌償條款

本公司已就董事、監事及高級管理層因進行本公司經營活動而發生的法律訴訟所涉及的董事、監事及高級管理人員責任投購適當的保險。

6.27 發佈年度報告

本公司按照國際會計準則和香港上市規則編製的中英文兩種語言版本的年度報告，可在香港聯交所和本公司網站查閱。在對本年度報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

本公司按照中國會計準則和年報編製規則編製的中文版本的年度報告，可在上海證券交易所和本公司網站查閱。

升級消費金融 惠及美好生活



股份變動及股東情況

7.1 報告期內本公司普通股股份變動情況

| | 2020年12月31日 | | 報告期內 變動數量 (股) | 2021年12月31日 | |
|-----------------|----------------|--------|---------------------|----------------|--------|
| | 數量(股) | 比例(%) | | 數量(股) | 比例(%) |
| 1. 有限售條件股份 | - | - | - | - | - |
| 2. 無限售條件股份 | 25,219,845,601 | 100.00 | - | 25,219,845,601 | 100.00 |
| (1) 人民幣普通股(A股) | 20,628,944,429 | 81.80 | - | 20,628,944,429 | 81.80 |
| (2) 境內上市外資股 | - | - | - | - | - |
| (3) 境外上市外資股(H股) | 4,590,901,172 | 18.20 | - | 4,590,901,172 | 18.20 |
| (4) 其他 | - | - | - | - | - |
| 3. 股份總數 | 25,219,845,601 | 100.00 | - | 25,219,845,601 | 100.00 |

截至報告期末，本公司股東總數521,896戶，全部為無限售條件股東，其中，A股股東總數491,920戶，H股股東總數29,976戶。

截至本報告披露日前一月末(即2022年2月28日)，本公司股東總數448,081戶，全部為無限售條件股東，其中，A股股東總數418,236戶，H股股東總數29,845戶。

基於公開資料並就董事所知，截至報告期末，本公司一直維持香港上市規則所要求的公眾持股量。

7.2 前十名普通股股東和前十名無限售條件普通股股東

| 序號 | 股東名稱 | 股東性質 | 期末持股數 (股) | 佔總股本 比例(%) | 股份類別 | 報告期內 增減(股) | 持有 有限售條件 股份數量 (股) | 質押、 標記、 或凍結 (股) |
|----|-------------------------------|------|---------------|---------------|---------|---------------|----------------------------|--------------------------|
| 1 | 香港中央結算(代理人)有限公司 | 境外法人 | 4,552,406,315 | 18.05 | 無限售條件H股 | 1,958,918 | - | 未知 |
| 2 | 招商局輪船有限公司 | 國有法人 | 3,289,470,337 | 13.04 | 無限售條件A股 | - | - | - |
| 3 | 中國遠洋運輸有限公司 | 國有法人 | 1,574,729,111 | 6.24 | 無限售條件A股 | - | - | - |
| 4 | 香港中央結算有限公司 | 境外法人 | 1,517,455,779 | 6.02 | 無限售條件A股 | 443,810,867 | - | - |
| 5 | 深圳市晏清投資發展有限公司 | 國有法人 | 1,258,542,349 | 4.99 | 無限售條件A股 | - | - | - |
| 6 | 深圳市招融投資控股有限公司 | 國有法人 | 1,147,377,415 | 4.55 | 無限售條件A股 | - | - | - |
| 7 | 和諧健康保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 | 境內法人 | 1,130,991,537 | 4.48 | 無限售條件A股 | -127,957,634 | - | - |
| 8 | 深圳市楚源投資發展有限公司 | 國有法人 | 944,013,171 | 3.74 | 無限售條件A股 | - | - | - |
| 9 | 大家人壽保險股份有限公司 — 萬能產品 | 境內法人 | 815,030,635 | 3.23 | 無限售條件A股 | -221,101,800 | - | - |
| 10 | 中遠海運(廣州)有限公司 | 國有法人 | 696,450,214 | 2.76 | 無限售條件A股 | - | - | - |

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易平台上交易的招商銀行H股股東賬戶的股份總和。香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股份的機構，其所持股份為投資者持有的招商銀行滬股通股份。
- (2) 截至報告期末，上述前10名股東中，香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司；招商局輪船有限公司、深圳市晏清投資發展有限公司、深圳市招融投資控股有限公司和深圳市楚源投資發展有限公司同為招商局集團有限公司的子公司；中國遠洋運輸有限公司和中遠海運(廣州)有限公司同為中國遠洋海運集團有限公司的子公司。其餘股東之間本公司未知其關聯關係或一致行動關係。
- (3) 上述A股股東沒有通過信用證券賬戶持有本公司股票，也不存在委託、受託或放棄表決權的情況。

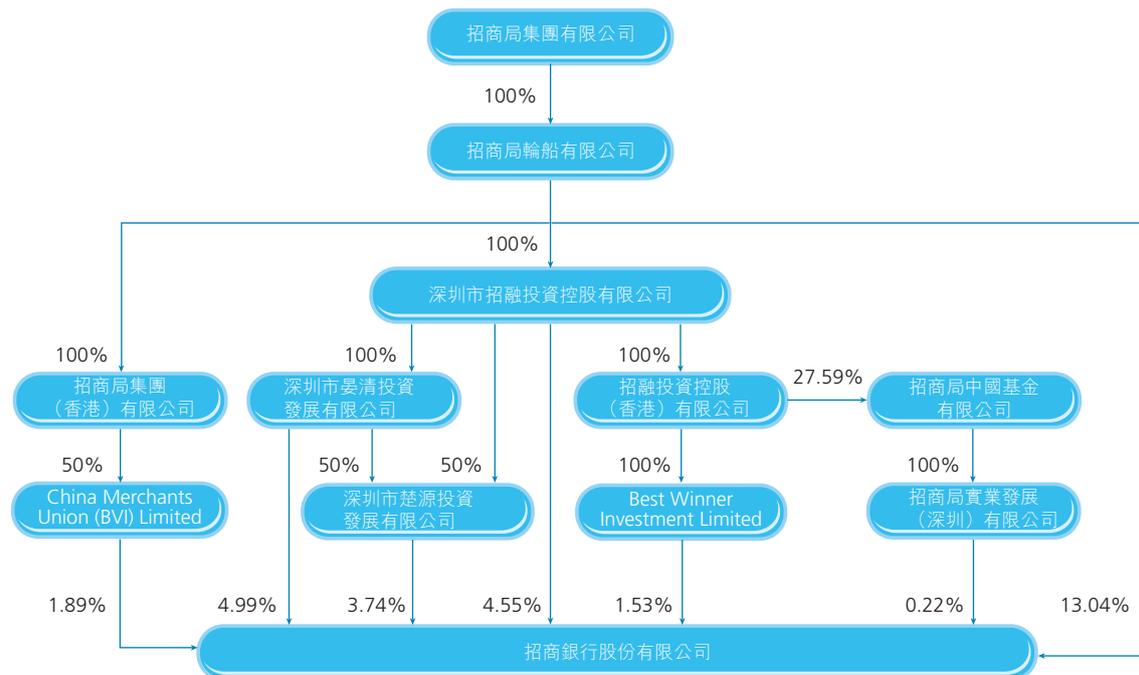
7.3 主要普通股股東情況

7.3.1 本公司第一大股東情況

截至報告期末，招商局集團有限公司通過旗下的招商局輪船有限公司、深圳市招融投資控股有限公司、深圳市晏清投資發展有限公司、深圳市楚源投資發展有限公司、China Merchants Union (BVI) Limited、Best Winner Investment Limited和招商局實業發展(深圳)有限公司合併間接持有本公司29.97%的股份，不存在出質本公司股份的情況。其中，招商局輪船有限公司直接持有本公司13.04%的股份，是本公司第一大股東，註冊資本170億元，法定代表人繆建民，主要從事水上客貨運輸、碼頭、倉庫及車輛運輸、拖船和駁船運輸業務的投資和管理；船舶和海上石油鑽探設備的修理、建造和買賣業務；各類交通運輸設備、零配件、物料的銷售、採購及供應；船舶、客貨代理業務；水上及陸上建築工程的建造業務；金融、保險、信託、證券、期貨行業的投資和管理等業務。

截至報告期末，招商局集團有限公司直接持有招商局輪船有限公司100%的股權，是本公司第一大股東的控股股東，註冊資本169億元，法定代表人繆建民。招商局集團有限公司是國務院國有資產監督管理委員會監管的中央企業，該公司的前身是輪船招商局，創立於1872年中國晚清洋務運動時期，曾是對中國近代民族工商業現代化進程起到過重要推動作用的企業之一。目前，該公司已經成為一家業務多元的綜合企業，業務主要集中於綜合交通、特色金融、城市與園區綜合開發三大核心產業，並正實現由三大主業向實業經營、金融服務、投資與資本運營三大平台轉變。

本公司無控股股東及實際控制人。截至報告期末，本公司與第一大股東及其控股股東之間的產權關係如下(本報告中，部份合計數與各加總數直接相加之和在尾數上可能略有差異，是四捨五入所致)：



7.3.2 其他持股5%以上股東情況

截至報告期末，中國遠洋海運集團有限公司通過旗下控股子公司中國遠洋運輸有限公司、中遠海運(廣州)有限公司、廣州海寧海務技術諮詢有限公司、中遠海運(上海)有限公司、中遠海運投資控股有限公司和廣州市三鼎油品運輸有限公司合併間接持有本公司9.97%的股份，不存在出質本公司股份的情況。其中，中國遠洋運輸有限公司持有本公司6.24%的股份。中國遠洋運輸有限公司的前身中國遠洋運輸(集團)總公司成立於1983年10月22日，註冊資本161.91億元，法定代表人萬敏，營業範圍包括：國際船舶運輸；國際海運輔助業務；接受國內外貨主訂艙、程租、期租船舶業務；承辦租賃、建造、買賣船舶、集裝箱及其維修和備件製造業務；船舶代管業務；國內外與海運業務有關的船舶物資、備件、通信服務；對經營船、貨代理業務及海員外派業務企業的管理。

中國遠洋海運集團有限公司持有中國遠洋運輸有限公司100%的股權，是其控股股東，實際控制人為國務院國有資產監督管理委員會。中國遠洋海運集團有限公司成立於2016年2月5日，註冊資本110億元，法定代表人萬敏，營業範圍包括：國際船舶運輸、國際海運輔助業務；從事貨物及技術的進出口業務；海上、陸路、航空國際貨運代理業務；自有船舶租賃；船舶、集裝箱、鋼材銷售；海洋工程裝備設計；碼頭和港口投資；通訊設備銷售，信息與技術服務；倉儲(除危險化學品)；從事船舶、備件相關領域內的技術開發、技術轉讓、技術諮詢、技術服務，股權投資基金。

7.3.3 監管口徑下的其他主要股東

1. 截至報告期末，大家人壽保險股份有限公司持有本公司3.23%的股份，為向本公司派駐董事的股東，不存在出質本公司股份的情況。大家人壽保險股份有限公司的控股股東為大家保險集團有限責任公司。大家保險集團有限責任公司成立於2019年6月25日，註冊資本203.6億元，法定代表人何肖鋒，其控股股東和實際控制人為中國保險保障基金有限責任公司。
2. 截至報告期末，中國交通建設集團有限公司通過旗下控股子公司中國交通建設股份有限公司、中交廣州航道局有限公司、中交第四航務工程局有限公司、中交上海航道局有限公司、振華工程(深圳)有限公司和中交第三航務工程勘察設計院有限公司合併間接持有本公司1.68%的股份，為向本公司派駐監事的股東，不存在出質本公司股份的情況。中國交通建設集團有限公司成立於2005年12月8日，註冊資本72.74億元，法定代表人王彤宙，實際控制人為國務院國有資產監督管理委員會。
3. 截至報告期末，上海汽車集團股份有限公司持有本公司1.23%的股份，為向本公司派駐監事的股東，不存在出質本公司股份的情況。上海汽車集團股份有限公司成立於1984年4月16日，註冊資本116.83億元，法定代表人陳虹，實際控制人為上海市國有資產監督管理委員會。
4. 截至報告期末，河北港口集團有限公司持有本公司1.17%的股份，為向本公司派駐監事的股東，不存在出質本公司股份的情況。河北港口集團有限公司成立於2002年8月28日，註冊資本80億元，法定代表人曹子玉，實際控制人為河北省國有資產監督管理委員會。

7.3.4 香港法規下主要股東在本公司股份中擁有的權益及淡倉

截至2021年12月31日，根據本公司按證券及期貨條例第336條存置的登記冊，香港法規下主要股東在本公司股份中擁有的權益及淡倉如下(本報告中，部份合計數與各加總數直接相加之和在尾數上可能略有差異，是四捨五入所致)：

| 主要股東名稱 | 股份類別 | 好倉／淡倉 | 身份 | 股份數目(股) | 附註 | 佔相關股份類別已發行股份百分比(%) | 佔全部已發行普通股股份百分比(%) |
|--------------------------------|------|-------|---------|---------------|----|--------------------|-------------------|
| 招商局集團有限公司 | A | 好倉 | 受控制法團權益 | 6,697,550,412 | | | |
| | | 好倉 | 其他 | 55,196,540 | | | |
| | | | | 6,752,746,952 | 1 | 32.73 | 26.78 |
| | H | 好倉 | 受控制法團權益 | 806,680,423 | 1 | 17.57 | 3.20 |
| 招商局輪船有限公司 | A | 好倉 | 實益擁有人 | 3,289,470,337 | | | |
| | | 好倉 | 受控制法團權益 | 3,408,080,075 | | | |
| | | 好倉 | 其他 | 55,196,540 | | | |
| | | | | 6,752,746,952 | 1 | 32.73 | 26.78 |
| | H | 好倉 | 受控制法團權益 | 806,680,423 | 1 | 17.57 | 3.20 |
| 深圳市招融投資控股有限公司 | A | 好倉 | 實益擁有人 | 1,147,377,415 | | | |
| | | 好倉 | 受控制法團權益 | 2,260,702,660 | | | |
| | | 好倉 | 其他 | 55,196,540 | | | |
| | | | | 3,463,276,615 | 1 | 16.79 | 13.73 |
| | H | 好倉 | 受控制法團權益 | 328,776,923 | 1 | 7.16 | 1.30 |
| 招融投資控股(香港)有限公司 | A | 好倉 | 受控制法團權益 | 58,147,140 | 1 | 0.28 | 0.23 |
| | H | 好倉 | 受控制法團權益 | 328,776,923 | 1 | 7.16 | 1.30 |
| Best Winner Investment Limited | A | 好倉 | 實益擁有人 | 58,147,140 | 1 | 0.28 | 0.23 |
| | H | 好倉 | 實益擁有人 | 328,776,923 | 1 | 7.16 | 1.30 |
| 深圳市晏清投資發展有限公司 | A | 好倉 | 實益擁有人 | 1,258,542,349 | | | |
| | | 好倉 | 受控制法團權益 | 944,013,171 | | | |
| | | | | 2,202,555,520 | 1 | 10.68 | 8.73 |

| 主要股東名稱 | 股份類別 | 好倉/ 淡倉 | 身份 | 股份數目(股) | 附註 | 佔相關股份 類別已發行 股份百分比 (%) | 佔全部 已發行 普通股股份 百分比(%) |
|--|------|-----------|-----------------|---------------|----|--------------------------------|-------------------------------|
| 中國遠洋運輸有限公司 | A | 好倉 | 實益擁有人 | 1,574,729,111 | | 7.63 | 6.24 |
| 和諧健康保險股份有限公司 | A | 好倉 | 實益擁有人 | 1,130,991,537 | 2 | 5.48 | 4.48 |
| 中國華馨投資有限公司 | H | 好倉 | 受控制法團權益 | 477,903,500 | 3 | 10.41 | 1.89 |
| 博遠投資有限公司 | H | 好倉 | 受控制法團權益 | 477,903,500 | 3 | 10.41 | 1.89 |
| 國新國際投資有限公司 | H | 好倉 | 受控制法團權益 | 477,903,500 | 3 | 10.41 | 1.89 |
| Verise Holdings Company Limited | H | 好倉 | 受控制法團權益 | 477,903,500 | 3 | 10.41 | 1.89 |
| China Merchants Union (BVI) Limited | H | 好倉 | 實益擁有人 | 477,903,500 | 3 | 10.41 | 1.89 |
| JPMorgan Chase & Co. | H | 好倉 | 受控制法團權益 | 82,232,321 | | | |
| | | 好倉 | 投資經理 | 168,137,158 | | | |
| | | 好倉 | 持有股份的 保證權益的人 | 719,370 | | | |
| | | 好倉 | 受託人 | 28,130 | | | |
| | | 好倉 | 核准借出代理人 | 115,110,900 | | | |
| | | | | 366,227,879 | 4 | 7.97 | 1.45 |
| | | 淡倉 | 受控制法團權益 | 75,445,018 | 4 | 1.64 | 0.30 |
| Citigroup Inc. | H | 好倉 | 受控制法團權益 | 29,160,488 | | | |
| | | 好倉 | 核准借出代理人 | 318,132,497 | | | |
| | | | | 347,292,985 | 5 | 7.56 | 1.38 |
| | | 淡倉 | 受控制法團權益 | 13,042,714 | 5 | 0.28 | 0.05 |
| UBS Group AG | H | 好倉 | 受控制法團權益 | 271,405,001 | 6 | 5.91 | 1.08 |
| BlackRock, Inc. | H | 好倉 | 受控制法團權益 | 232,488,325 | 7 | 5.06 | 0.92 |
| | | 淡倉 | 受控制法團權益 | 205,000 | 7 | 0.00 | 0.00 |

註：

- (1) 招商局集團有限公司及其附屬公司持有本公司權益的詳情，請參閱本報告7.3.1「本公司第一大股東情況」。
- (2) 新華資產管理股份有限公司為和諧健康保險股份有限公司所持有本公司的全部A股的受託人，而被視作持有和諧健康保險股份有限公司持有本公司的全部A股的權益。
- (3) 中國華馨投資有限公司因擁有其全資子公司博遠投資有限公司，而被視作持有China Merchants Union (BVI) Limited所持有本公司的477,903,500股H股的權益：
 - (3.1) China Merchants Union (BVI) Limited持有本公司的477,903,500股H股(好倉)。Verise Holdings Company Limited持有China Merchants Union (BVI) Limited 50%的權益而被視作持有China Merchants Union (BVI) Limited所持有的本公司477,903,500股H股權益。
 - (3.2) Verise Holdings Company Limited由國新國際投資有限公司全資擁有，國新國際投資有限公司因而被視作持有Verise Holdings Company Limited被視作持有的本公司477,903,500股H股權益。
 - (3.3) 博遠投資有限公司因持有國新國際投資有限公司98.9%的權益而被視作持有國新國際投資有限公司被視作持有的本公司477,903,500股H股權益。

上文(3)及(3.1)至(3.3)節所見的477,903,500股H股的權益均來自同一筆股份。

- (4) JPMorgan Chase & Co.因擁有多間企業的控制權而被視作持有本公司合共366,227,879股H股之好倉及75,445,018股H股之淡倉。於JPMorgan Chase & Co.所持有本公司股份權益及淡倉中，包括115,110,900股可供借出之H股股份。另外，有62,000,000股H股(好倉)及7,777,481股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

| | |
|-----------------------------------|-----------------|
| 2,674,500股H股(好倉)及2,935,000股H股(淡倉) | — 以實物交收之上市衍生工具 |
| 79,500股H股(好倉)及11,000股H股(淡倉) | — 以現金交收之上市衍生工具 |
| 4,268,525股H股(淡倉) | — 以實物交收之非上市衍生工具 |
| 59,246,000股H股(好倉)及562,956股H股(淡倉) | — 以現金交收之非上市衍生工具 |
- (5) Citigroup Inc.因擁有多間企業的控制權而被視作持有本公司合共347,292,985股H股之好倉及13,042,714股H股之淡倉。於Citigroup Inc.所持有本公司股份權益及淡倉中，包括318,132,497股可供借出之H股股份。另外，有6,351,692股H股(好倉)及5,955,858股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

| | |
|-----------------------------------|-----------------|
| 532,830股H股(好倉)及434,000股H股(淡倉) | — 以實物交收之上市衍生工具 |
| 56,520股H股(好倉)及4,084,674股H股(淡倉) | — 以實物交收之非上市衍生工具 |
| 5,762,342股H股(好倉)及1,437,184股H股(淡倉) | — 以現金交收之非上市衍生工具 |
- (6) UBS Group AG因擁有多間企業的控制權而被視作持有本公司合共271,405,001股H股之好倉。於UBS Group AG所持有本公司股份權益中，有10,756,859股H股(好倉)乃涉及衍生工具，類別為：

| | |
|------------------|-----------------|
| 1,000,635股H股(好倉) | — 以實物交收之上市衍生工具 |
| 9,261,436股H股(好倉) | — 以現金交收之非上市衍生工具 |
| 445,091股H股(好倉) | — 以實物交收之非上市衍生工具 |
| 49,697股H股(好倉) | — 以現金交收之上市衍生工具 |
- (7) BlackRock, Inc.因擁有多間企業的控制權而被視作持有本公司合共232,488,325股H股之好倉及205,000股H股之淡倉。於BlackRock, Inc.所持有本公司股份權益中，其中的472,500股H股(好倉)及205,000股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

| | |
|-------------------------------|-----------------|
| 472,500股H股(好倉)及205,000股H股(淡倉) | — 以現金交收之非上市衍生工具 |
|-------------------------------|-----------------|

除上述披露外，本公司並不知悉任何其他人士(本公司董事、監事及最高行政人員(定義見香港上市規則)除外)於2021年12月31日在本公司股份中擁有須登記於本公司根據證券及期貨條例第336條存置的登記冊的任何權益或淡倉。

7.4 證券發行與上市情況

報告期內，本公司未發行新的普通股。本公司無內部職工股。除本章「優先股」相關披露外，本公司於報告期內未訂立或於報告期末未存續任何股票掛鈎協議。

有關本公司及其子公司債券發行情況，請參閱財務報告附註43。

7.5 優先股

7.5.1 優先股的發行與上市情況

經監管機構核准，本公司於2017年10月25日非公開發行了5,000萬股非累積永續境外優先股，發行價格每股20美元，票面年股息率為4.40%（不含稅，即4.40%為優先股股東實際取得的股息率）。本次發行的境外優先股於2017年10月26日在香港聯交所掛牌上市，股票簡稱「CMB 17USD PEF」，股票代碼04614，掛牌數量5,000萬股。本次境外優先股發行募集資金總額為10億美元，扣除發行費用後已全部用於補充本公司其他一級資本。

經監管機構核准，本公司於2017年12月22日非公開發行了2.75億股境內優先股，發行價格每股100元，票面年股息率為4.81%（含稅）。本次發行的境內優先股於2018年1月12日起在上海證券交易所綜合業務平台掛牌轉讓，股票簡稱「招銀優1」，股票代碼360028，掛牌數量2.75億股。本次境內優先股發行募集資金總額為275億元，扣除發行費用後已全部用於補充本公司其他一級資本。

有關詳情，請參閱本公司刊登在上海證券交易所、香港聯交所和本公司網站的相關公告。

7.5.2 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本公司優先股股東（或代持人）總數為14戶，其中，境外優先股股東（或代持人）數量為1戶，境內優先股股東數量為13戶。

截至本報告披露日前上一月末（即2022年2月28日），本公司優先股股東（或代持人）總數為15戶，其中，境外優先股股東（或代持人）數量為1戶，境內優先股股東數量為14戶。

截至報告期末，本公司前10名境外優先股股東（或代持人）持股情況如下：

| 序號 | 股東名稱 | 股東性質 | 股份類別 | 期末 | | 較上年末 增減(股) | 持有 | 質押、標記 |
|----|---|------|-------|-------------|---------|---------------|----------------------|---------------------|
| | | | | 持股數量 (股) | 持股比例(%) | | 有限售 條件股份 數量(股) | 或凍結的 股份數量 (股) |
| 1 | The Bank of New York Depository (Nominees) Limited | 境外法人 | 境外優先股 | 50,000,000 | 100 | - | - | 未知 |

註：

- (1) 優先股股東持股情況根據設置的本公司優先股股東名冊中所列的信息統計。
- (2) 由於為境外非公開發行，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
- (3) 本公司未知上述優先股股東與前10名普通股股東之間是否存在關聯關係或一致行動關係。
- (4) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

截至報告期末，本公司前10名境內優先股股東持股情況如下：

| 序號 | 股東名稱 | 股東性質 | 股份類別 | 期末持股數量 (股) | 持股比例(%) | 較上年末 增減(股) | 持有 有限售條件 股份數量 (股) | 質押、標記 或凍結的 股份數量 (股) |
|----|---|------|-------|---------------|---------|---------------|----------------------------|------------------------------|
| 1 | 中國移動通信集團有限公司 | 國有法人 | 境內優先股 | 106,000,000 | 38.55 | - | - | - |
| 2 | 建信資本－中國建設銀行「乾元－私享」(按日) 開放式私人銀行人民幣理財產品－ 建信資本安鑫私享2號專項資產管理計劃 | 其他 | 境內優先股 | 40,000,000 | 14.55 | 40,000,000 | - | - |
| 3 | 中銀資產－中國銀行－ 中國銀行股份有限公司深圳市分行 | 其他 | 境內優先股 | 25,000,000 | 9.09 | - | - | - |
| 4 | 中國煙草總公司河南省公司 | 國有法人 | 境內優先股 | 20,000,000 | 7.27 | - | - | - |
| | 中國平安財產保險股份有限公司－ 傳統－普通保險產品 | 其他 | 境內優先股 | 20,000,000 | 7.27 | - | - | - |
| 6 | 中國煙草總公司安徽省公司 | 國有法人 | 境內優先股 | 15,000,000 | 5.45 | - | - | - |
| | 中國煙草總公司四川省公司 | 國有法人 | 境內優先股 | 15,000,000 | 5.45 | - | - | - |
| 8 | 光大證券資管－光大銀行－ 光證資管鑫優2號集合資產管理計劃 | 其他 | 境內優先股 | 9,000,000 | 3.27 | 6,000,000 | - | - |
| 9 | 光大證券資管－光大銀行－ 光證資管鑫優集合資產管理計劃 | 其他 | 境內優先股 | 8,000,000 | 2.91 | 3,000,000 | - | - |
| 10 | 中信証券股份有限公司 | 國有法人 | 境內優先股 | 5,000,000 | 1.82 | 5,000,000 | - | - |
| | 長江養老保險－中國銀行－ 中國太平洋人壽保險股份有限公司 | 其他 | 境內優先股 | 5,000,000 | 1.82 | - | - | - |
| | 中國煙草總公司遼寧省公司 | 國有法人 | 境內優先股 | 5,000,000 | 1.82 | - | - | - |

註：

- (1) 境內優先股股東持股情況根據本公司優先股股東名冊按單一賬戶列示。
- (2) 中國煙草總公司河南省公司、中國煙草總公司安徽省公司、中國煙草總公司四川省公司和中國煙草總公司遼寧省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「光大證券資管－光大銀行－光證資管鑫優2號集合資產管理計劃」和「光大證券資管－光大銀行－光證資管鑫優集合資產管理計劃」均由光大證券資產管理有限公司管理。除此之外，本公司未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間是否存在關聯關係或一致行動關係。
- (3) 「持股比例」指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。

7.5.3 優先股股息分配情況

境外優先股股息的分配

根據本公司2016年度股東大會、2017年第一次A股類別股東會議和2017年第一次H股類別股東會議審議通過的《關於本公司非公開發行境外優先股方案的議案》的相關規定，本公司於2021年10月25日全額派發境外優先股股息，符合相關分配條件和分配程序。

本公司境外優先股每年派息一次，以現金形式支付。境外優先股採取非累積股息支付方式，境外優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。根據境外優先股有關條款，境外優先股的年股息率為4.40%（不含稅，即4.40%為優先股股東實際取得的股息率）。按照有關法律規定，本公司在向境外非居民企業派發境外優先股股息時，需按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。根據境外優先股條款約定，相關稅費由本公司承擔。本公司境外優先股募集資金總額為10億美元，本次境外優先股股息總額為48,888,888.89美元，其中向境外優先股股東實際支付44,000,000.00美元，代扣代繳所得稅4,888,888.89美元。

境內優先股股息的分配

根據本公司2016年度股東大會、2017年第一次A股類別股東會議和2017年第一次H股類別股東會議審議通過的《關於本公司非公開發行境內優先股方案的議案》的相關規定，本公司於2021年12月20日全額派發境內優先股股息，符合相關分配條件和分配程序。

本公司境內優先股每年派息一次，以現金形式支付。境內優先股採取非累積股息支付方式，境內優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。根據境內優先股有關股息支付的條款，按照境內優先股票面股息率4.81%計算，每股優先股派發現金股息4.81元（含稅），以境內優先股發行量2.75億股為基數，本次股息金額共計13.2275億元（含稅）。

有關境內外優先股的具體派息情況，請參閱本公司刊登在上海證券交易所、香港聯交所和本公司網站的日期為2021年12月10日和10月13日的相關公告。

7.5.4 優先股回購或轉換情況

報告期內，本公司未發生優先股的回購及轉換。

7.5.5 優先股表決權恢復情況

報告期內，本公司已發行境內、境外優先股的表決權均未恢復。

7.5.6 對優先股採取的會計政策及理由

本公司依據國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則第9號——金融工具》《國際會計準則第32號——金融工具：列報》等會計準則相關要求對本公司所發行且存續的優先股進行會計判斷。本公司已發行且存續的優先股不包括交付現金及現金等價物的義務，且不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務，因此作為權益工具核算。

**堅持金融惠民
助建智慧城市**



財務報告

| | |
|------------|-----|
| 獨立審計師報告 | 133 |
| 財務報表及附註 | 139 |
| 未經審計補充財務資料 | 290 |

獨立審計師報告

DTTHK(A)(22)I00027

Deloitte.

德勤

致招商銀行股份有限公司股東

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

審計意見

我們審計了後附的第139頁至第289頁招商銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，此合併財務報表包括於二零二一年十二月三十一日的合併財務狀況表與截至該日止年度的合併損益表，合併損益和其他綜合收益表，合併股東權益變動表，合併現金流量表，以及主要的會計政策和其他合併財務報表附註。

我們認為，後附的合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》真實而公允地反映了貴集團於二零二一年十二月三十一日的合併財務狀況及貴集團截至該日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求恰當編製。

形成審計意見的基礎

我們按照《國際審計準則》的規定執行了審計工作。審計報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《註冊會計師職業道德守則》(「道德守則」)，我們獨立於貴集團，並履行了道德守則方面的其他責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的職業判斷，認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項提供單獨的意見。

關鍵審計事項 (續)**關鍵審計事項****關鍵審計事項在審計中的應對**

以攤餘成本計量的貸款和墊款預期信用損失準備、以攤餘成本計量的債務工具投資預期信用損失準備以及表外預期信用損失準備

我們識別以攤餘成本計量的貸款和墊款預期信用損失準備、以攤餘成本計量的債務工具投資預期信用損失準備以及表外預期信用損失準備為關鍵審計事項，是因為這些項目的餘額重大，以及貴集團在採用預期信用損失模型計量預期信用損失準備時，管理層運用了重大會計判斷及估計。

於2021年12月31日，如合併財務報表附註22(a)所示，貴集團以攤餘成本計量的貸款和墊款餘額為人民幣5,085,600百萬元，相關預期信用損失準備餘額為人民幣245,494百萬元；如合併財務報表附註23(b)所示，貴集團以攤餘成本計量的債務工具投資餘額為人民幣1,225,727百萬元，相關預期信用損失準備餘額為人民幣39,886百萬元；如合併財務報表附註42所示，貴集團表外預期信用損失準備餘額為人民幣12,790百萬元。

我們對於以攤餘成本計量的貸款和墊款預期信用損失準備、以攤餘成本計量的債務工具投資預期信用損失準備以及表外預期信用損失準備的審計程序包括：

我們了解並測試了貴集團信用損失準備相關內部控制的設計和運行有效性。這些控制包括預期信用損失模型的建立、驗證和覆核；預期信用損失模型數據輸入的控制，包括手動錄入控制和系統自動傳輸的控制；預期信用損失計算的自動控制；識別信用風險顯著增加和已減值事項相關的控制等。

我們評估了貴集團所應用的預期信用損失模型是否覆蓋了需計量預期信用損失的所有敞口。針對不同的以攤餘成本計量的貸款和墊款、以攤餘成本計量的債務工具投資及表外財務擔保和貸款承諾組合，我們在內部信用風險模型專家的協助下評價了有關預期信用損失模型的方法論，覆核了相關文檔，以及評估了預期信用損失模型的適當性及其應用。

關鍵審計事項 (續)

關鍵審計事項

關鍵審計事項在審計中的應對

以攤餘成本計量的貸款和墊款預期信用損失準備、以攤餘成本計量的債務工具投資預期信用損失準備以及表外預期信用損失準備

管理層在預期信用損失計量過程中運用的重大會計判斷及估計包括：模型的設計和應用需要做出重大判斷；確定信用風險是否顯著增加以及是否出現信用減值事項需要作出重大判斷；預期信用損失準備模型輸入參數以及前瞻性信息的確定需要作出重大判斷和估計。

用於確定以攤餘成本計量的貸款和墊款的預期信用損失準備、以攤餘成本計量的債務工具投資的預期信用損失準備以及表外預期信用損失準備的主要會計政策和重大會計估計和判斷列示在合併財務報表附註4(5)和5(4)。

我們還在內部信用模型專家的協助下對預期信用損失模型的關鍵定義、參數和假設的應用進行評估，其中包括階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、前瞻性信息以及新冠肺炎疫情的影響等，並抽樣檢查了模型的運算，以測試預期信用損失模型的計算是否與其方法論一致。我們選取樣本執行了信貸審閱，以評估信用風險是否顯著增加、減值事項是否發生以及是否恰當並及時識別等重大判斷的合理性。我們還抽樣檢查了預期信用損失模型輸入數據，以評價數據輸入的完整性和準確性。對於第三階段的以攤餘成本計量的貸款和墊款和以攤餘成本計量的債務工具投資，我們抽樣測試了貴集團就相關借款人未來現金流量的估計，包括抵質押物的預計可回收金額，以評估信用損失準備金額是否存在重大錯報。

關鍵審計事項 (續)**關鍵審計事項****關鍵審計事項在審計中的應對****結構化主體的合併**

我們識別結構化主體的合併為關鍵審計事項是因為管理層需要對結構化主體的合併作出重大判斷以確定是否對結構化主體擁有控制。

貴集團的結構化主體主要包括在合併財務報表附註64中披露的理財產品、資產管理計劃、信託受益權、資產支持證券以及基金等。

如附註4(1)所述，合併財務報表的合併範圍以控制為基礎予以確定。控制，是指投資方擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。當評估貴集團是否控制結構化主體時，貴集團考慮基於作為管理人的決策範圍、其他方的權力、提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變回報風險敞口等因素。

我們對於結構化主體合併的審計程序包括：

我們了解並測試了貴集團用以確定結構化主體合併範圍的內部控制設計及運行有效性，並且了解了貴集團設立結構化主體的目的。

我們通過抽樣的方式評估了相關合同的條款，包括貴集團對結構化主體的權力，享有的可變回報以及運用權力影響可變回報的能力，評估了管理層對結構化主體是否具有控制的判斷以及是否滿足合併條件的結論。

其他信息

貴行董事對其他信息負責。其他信息包括年度報告中涵蓋的信息，但不包括合併財務報表和我們的審計報告。

我們對合併財務報表的審計意見並不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑑證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中了解的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。基於我們已經執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們必須報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

董事和治理層對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照《國際財務報告準則》和香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，使其實現公允反映，並設計、執行和維護必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報。

在編製合併財務報表時，董事負責評估貴集團的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項（如適用），並運用持續經營假設，除非董事計劃清算貴集團、停止營運或別無其他現實的選擇。

治理層負責監督貴集團的財務報告過程。

審計師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並僅向全體股東出具包含審計意見的審計報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們概不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤所導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依據合併財務報表作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照《國際審計準則》執行審計的過程中，我們運用了職業判斷，保持了職業懷疑。我們同時也執行以下工作：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險；設計和實施審計程序以應對這些風險；獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴集團的內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- 對董事使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，基於所獲取的審計證據，就可能導致對貴集團持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意合併財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的信息。然而，未來的事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的總體列報、結構和內容（包括披露），並評價合併財務報表是否公允反映交易和事項。
- 就貴集團中實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以對合併財務報表發表意見。我們負責指導、監督和執行集團審計。我們對審計意見承擔全部責任。

審計師對合併財務報表審計的責任 (續)

我們與治理層就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。

我們還就已遵守與獨立性相關的職業道德要求向治理層提供聲明，並與治理層溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及相關的防範措施(如適用)。

從與治理層溝通的事項中，我們確定哪些事項對當期合併財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極少數的情形下，如果合理預期在審計報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們確定不應在審計報告中溝通該事項。

負責審計並出具獨立審計師報告的項目合夥人是施仲輝。

德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

香港

二零二二年三月十八日

合併損益表

2021年12月31日止年度

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 2021年 | 2020年 |
|--------------------------|----|----------------|----------------|
| 利息收入 | 6 | 327,056 | 307,425 |
| 利息支出 | 7 | (123,137) | (122,394) |
| 淨利息收入 | | 203,919 | 185,031 |
| 手續費及佣金收入 | 8 | 102,318 | 86,684 |
| 手續費及佣金支出 | | (7,871) | (7,198) |
| 淨手續費及佣金收入 | | 94,447 | 79,486 |
| 其他淨收入 | 9 | 29,011 | 22,881 |
| 其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的損益 | | (657) | (273) |
| 營業總收入 | | 327,377 | 287,398 |
| 經營費用 | 10 | (116,879) | (102,814) |
| 扣除減值損失前的營業利潤 | | 210,498 | 184,584 |
| 信用減值損失 | 14 | (65,962) | (64,871) |
| 其他資產減值損失 | | (393) | (154) |
| 對合營企業的投資收益 | 25 | 2,877 | 2,392 |
| 對聯營企業的投資收益 | 26 | 1,153 | 489 |
| 稅前利潤 | | 148,173 | 122,440 |
| 所得稅費用 | 15 | (27,339) | (24,481) |
| 淨利潤 | | 120,834 | 97,959 |
| 歸屬於： | | | |
| 本行股東的淨利潤 | | 119,922 | 97,342 |
| 非控制性權益的淨利潤 | | 912 | 617 |
| 每股收益 | | | |
| 基本及稀釋每股收益(人民幣元) | 17 | 4.61 | 3.79 |

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

合併損益和其他綜合收益表

2021年12月31日止年度

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 2021年 | 2020年 |
|--|----|---------|---------|
| 淨利潤 | | 120,834 | 97,959 |
| 本年稅後其他綜合收益 | | | |
| 後續可能重分類至損益的項目： | | | |
| 按照權益法核算的在被投資單位 的其他綜合收益中所享有的份額 | | 133 | 463 |
| 分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值儲備淨變動 | | 4,156 | (2,729) |
| 分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產信用損失準備淨變動 | | 3,036 | 1,054 |
| 現金流量套期儲備淨變動 | | 105 | (27) |
| 外幣財務報表折算差額 | | (1,574) | (2,483) |
| 後續不會重分類至損益的項目： | | | |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具投資公允價值儲備淨變動 | | 1,318 | 481 |
| 於儲備內確定的設定受益計劃之重新計量 | | 15 | 43 |
| 本年稅後其他綜合收益 | 16 | 7,189 | (3,198) |
| 歸屬於： | | | |
| 本行股東的其他綜合收益 | | 7,298 | (2,967) |
| 非控制性權益的其他綜合收益 | | (109) | (231) |
| 本年綜合收益總額 | | 128,023 | 94,761 |
| 歸屬於： | | | |
| 本行股東的綜合收益總額 | | 127,220 | 94,375 |
| 非控制性權益的綜合收益總額 | | 803 | 386 |

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2021年12月31日

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 2021年 | 2020年 |
|-----------------------------------|-------|------------------|------------------|
| 資產 | | | |
| 現金 | | 13,310 | 13,088 |
| 貴金屬 | | 4,639 | 7,970 |
| 存放中央銀行款項 | 18 | 553,898 | 525,358 |
| 存放同業和其他金融機構款項 | 19 | 80,350 | 103,335 |
| 拆出資金 | 20 | 194,421 | 226,919 |
| 買入返售金融資產 | 21 | 524,601 | 286,262 |
| 貸款和墊款 | 22 | 5,335,391 | 4,804,361 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | 23(a) | 348,123 | 495,723 |
| 衍生金融資產 | 60(f) | 23,390 | 47,272 |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資 | 23(b) | 1,185,841 | 1,049,280 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資 | 23(c) | 636,038 | 516,553 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具投資 | 23(d) | 6,995 | 7,139 |
| 合營企業投資 | 25 | 14,779 | 12,403 |
| 聯營企業投資 | 26 | 8,875 | 2,519 |
| 投資性房地產 | 27 | 1,372 | 1,623 |
| 固定資產 | 28 | 80,415 | 69,470 |
| 使用權資產 | 29(a) | 18,403 | 19,104 |
| 無形資產 | 30 | 4,066 | 4,763 |
| 商譽 | 31 | 9,954 | 9,954 |
| 遞延所得稅資產 | 32 | 81,639 | 72,893 |
| 其他資產 | 33 | 122,521 | 85,459 |
| 資產合計 | | 9,249,021 | 8,361,448 |
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | | 159,987 | 331,622 |
| 同業和其他金融機構存放款項 | 34 | 753,018 | 723,402 |
| 拆入資金 | 35 | 170,650 | 143,517 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | 36 | 63,761 | 60,351 |
| 衍生金融負債 | 60(f) | 27,282 | 50,061 |
| 賣出回購金融資產款 | 37 | 157,660 | 142,927 |
| 客戶存款 | 38 | 6,385,154 | 5,664,135 |
| 應付職工薪酬 | 39(a) | 19,761 | 15,462 |
| 應交稅費 | 40 | 22,491 | 18,648 |
| 合同負債 | 41 | 7,536 | 6,829 |
| 租賃負債 | 29(b) | 13,812 | 14,242 |
| 預計負債 | 42 | 14,660 | 8,229 |
| 應付債券 | 43 | 446,645 | 346,141 |
| 遞延所得稅負債 | 32 | 1,353 | 1,073 |
| 其他負債 | 44 | 139,570 | 104,455 |
| 負債合計 | | 8,383,340 | 7,631,094 |

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

| | 附註 | 2021年 | 2020年 |
|------------------|-------|------------------|------------------|
| 股東權益 | | | |
| 股本 | 45 | 25,220 | 25,220 |
| 其他權益工具 | 46 | 127,043 | 84,054 |
| 其中：優先股 | 46(a) | 34,065 | 34,065 |
| 永續債 | 46(b) | 92,978 | 49,989 |
| 資本公積 | 47 | 67,523 | 67,523 |
| 投資重估儲備 | 48 | 15,047 | 8,207 |
| 套期儲備 | 49 | 39 | (66) |
| 盈餘公積 | 50 | 82,137 | 71,158 |
| 一般風險準備 | 51 | 115,288 | 98,082 |
| 未分配利潤 | | 390,207 | 338,664 |
| 建議分配利潤 | 52(b) | 38,385 | 31,601 |
| 外幣財務報表折算差額 | 53 | (2,144) | (693) |
| 歸屬於本行股東權益合計 | | 858,745 | 723,750 |
| 非控制性權益 | | 6,936 | 6,604 |
| 其中：普通股少數股東權益 | | 3,300 | 2,851 |
| 永久債務資本 | 62(a) | 3,636 | 3,753 |
| 股東權益合計 | | 865,681 | 730,354 |
| 負債及股東權益總計 | | 9,249,021 | 8,361,448 |

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

此財務報告已於2022年3月18日獲本行董事會核准並許可發出。

繆建民
董事簽名

田惠宇
董事簽名

合併股東權益變動表

2021年12月31日止年度

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

| | 2021年 | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------|--------|--------|--------|---------|------|--------|---------|----------|----------|---------|----------|-------|-------|----------|
| | 歸屬於本行股東權益 | | | | | | | | | | | 非控制性權益 | | | |
| | 附註 | 其他權益工具 | | | 投資 | | | 一般 | 未分配 | 建議 | 外幣財務 | | 普通股 | | 合計 |
| | | 股本 | 優先股 | 永續債 | 資本公積 | 重估儲備 | 套期儲備 | | | | 盈餘公積 | 風險準備 | 利潤 | 分配利潤 | |
| | | | | | | | | | | | | 小計 | 股東權益 | 債務資本 | |
| 於2021年1月1日 | 25,220 | 34,065 | 49,989 | 67,523 | 8,207 | (66) | 71,158 | 98,082 | 338,664 | 31,601 | (693) | 723,750 | 2,851 | 3,753 | 730,354 |
| 本年增減變動金額 | - | - | 42,989 | - | 6,840 | 105 | 10,979 | 17,206 | 51,543 | 6,784 | (1,451) | 134,995 | 449 | (117) | 135,327 |
| (一)淨利潤 | - | - | - | - | - | - | - | - | 119,922 | - | - | 119,922 | 685 | 227 | 120,834 |
| (二)其他綜合收益 | 16 | - | - | - | 8,644 | 105 | - | - | - | - | (1,451) | 7,298 | 8 | (117) | 7,189 |
| 本年綜合收益總額 | - | - | - | - | 8,644 | 105 | - | - | 119,922 | - | (1,451) | 127,220 | 693 | 110 | 128,023 |
| (三)所有者投入和減少的資本 | - | - | 42,989 | - | - | - | - | - | - | - | - | 42,989 | - | - | 42,989 |
| 發行永續債 | 46(b) | - | 42,989 | - | - | - | - | - | - | - | - | 42,989 | - | - | 42,989 |
| (四)利潤分配 | - | - | - | - | - | - | 10,979 | 17,206 | (70,183) | 6,784 | - | (35,214) | (244) | (227) | (35,685) |
| 1.提取法定盈餘公積 | 50 | - | - | - | - | - | 10,979 | - | (10,979) | - | - | - | - | - | - |
| 2.提取一般風險準備 | 51 | - | - | - | - | - | - | 17,206 | (17,206) | - | - | - | - | - | - |
| 3.宣告、分派2020年度普通股利 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (31,601) | - | (31,601) | (244) | - | (31,845) |
| 4.子公司永久債務資本分配 | 62 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (227) | (227) |
| 5.建議分派2021年度普通股股利 | - | - | - | - | - | - | - | - | (38,385) | 38,385 | - | - | - | - | - |
| 6.分配優先股股息 | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,638) | - | - | (1,638) | - | - | (1,638) |
| 7.分派永續債利息 | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,975) | - | - | (1,975) | - | - | (1,975) |
| (五)處置指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具導致的所有者權益內部結轉 | - | - | - | - | (1,804) | - | - | - | 1,804 | - | - | - | - | - | - |
| 於2021年12月31日 | 25,220 | 34,065 | 92,978 | 67,523 | 15,047 | 39 | 82,137 | 115,288 | 390,207 | 38,385 | (2,144) | 858,745 | 3,300 | 3,636 | 865,681 |

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

| | 2020年 | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------|--------|--------|--------|-------|------|--------|------------|-----------|------------|--------------|----------|-------|------------|----------|
| | 歸屬於本行股東權益 | | | | | | | | | | | 非控制性權益 | | | |
| | 附註 | 其他權益工具 | | | 投資 | | | 一般 風險準備 | 未分配 利潤 | 建議 分配利潤 | 外幣財務 報表折算 | | 普通股 | | 合計 |
| | | 股本 | 優先股 | 永續債 | 資本公積 | 重估儲備 | 套期儲備 | | | | 盈餘公積 | 差額 | 小計 | 少數 股東權益 | |
| 於2020年1月1日 | 25,220 | 34,065 | - | 67,523 | 8,919 | (39) | 62,291 | 90,151 | 291,346 | 30,264 | 1,561 | 611,301 | 2,427 | 3,979 | 617,707 |
| 本年增減變動金額 | - | - | 49,989 | - | (712) | (27) | 8,867 | 7,931 | 47,318 | 1,337 | (2,254) | 112,449 | 424 | (226) | 112,647 |
| (一)淨利潤 | - | - | - | - | - | - | - | - | 97,342 | - | - | 97,342 | 383 | 234 | 97,959 |
| (二)其他綜合收益 | 16 | - | - | - | (686) | (27) | - | - | - | - | (2,254) | (2,967) | (5) | (226) | (3,198) |
| 本年綜合收益總額 | - | - | - | - | (686) | (27) | - | - | 97,342 | - | (2,254) | 94,375 | 378 | 8 | 94,761 |
| (三)所有者投入和減少的資本 | - | - | 49,989 | - | - | - | - | - | - | - | - | 49,989 | 218 | - | 50,207 |
| 1.非控制性股東投入資本 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 218 | - | 218 |
| 2.發行永續債 | 46(b) | - | 49,989 | - | - | - | - | - | - | - | - | 49,989 | - | - | 49,989 |
| (四)利潤分配 | - | - | - | - | - | - | 8,867 | 7,931 | (50,050) | 1,337 | - | (31,915) | (172) | (234) | (32,321) |
| 1.提取法定盈餘公積 | 50 | - | - | - | - | - | 8,867 | - | (8,867) | - | - | - | - | - | - |
| 2.提取一般風險準備 | 51 | - | - | - | - | - | - | 7,931 | (7,931) | - | - | - | - | - | - |
| 3.宣告、分派2019年度 普通股股利 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (30,264) | - | (30,264) | (172) | - | (30,436) |
| 4.子公司永久債務資本分配 | 62 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (234) | (234) |
| 5.建議分派2020年度 普通股股利 | - | - | - | - | - | - | - | - | (31,601) | 31,601 | - | - | - | - | - |
| 6.分配優先股股息 | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,651) | - | - | (1,651) | - | - | (1,651) |
| (五)處置指定為以公允價值計量 且其變動計入其他綜合收益 的權益工具導致的所有者權 益內部結轉 | - | - | - | - | (26) | - | - | - | 26 | - | - | - | - | - | - |
| 於2020年12月31日 | 25,220 | 34,065 | 49,989 | 67,523 | 8,207 | (66) | 71,158 | 98,082 | 338,664 | 31,601 | (693) | 723,750 | 2,851 | 3,753 | 730,354 |

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表

2021年12月31日止年度

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

| | 2021年 | 2020年 |
|--------------------------|-----------------|------------------|
| 經營活動 | | |
| 稅前利潤 | 148,173 | 122,440 |
| 調整項目： | | |
| — 貸款和墊款減值損失 | 37,020 | 46,882 |
| — 投資及其他減值損失 | 29,335 | 18,143 |
| — 已減值貸款和墊款損失準備折現回撥 | (247) | (186) |
| — 固定資產及投資性房地產折舊費 | 8,857 | 7,715 |
| — 使用權資產折舊費 | 4,259 | 4,416 |
| — 其他資產攤銷 | 1,389 | 1,364 |
| — 債券和股權投資的淨收益 | (15,388) | (7,208) |
| — 投資利息收入 | (56,059) | (51,843) |
| — 應付債券利息支出 | 12,532 | 14,652 |
| — 應佔聯營企業利潤 | (1,153) | (489) |
| — 應佔合營企業利潤 | (2,877) | (2,392) |
| — 固定資產及其他資產處置淨收益 | (113) | (44) |
| — 租賃負債利息支出 | 555 | 596 |
| 變動： | | |
| 存放中央銀行款項 | 12,874 | (23,480) |
| 貸款和墊款 | (564,924) | (649,434) |
| 其他資產 | (37,395) | (45,118) |
| 客戶存款 | 718,742 | 783,914 |
| 應付同業和其他金融機構款項 | 73,321 | 223,568 |
| 原到期日超過三個月的應收同業和其他金融機構款項 | 2,160 | (8,766) |
| 向中央銀行借款 | (170,100) | (26,909) |
| 其他負債 | 16,596 | 45,151 |
| 所得稅前經營活動產生的現金流量淨額 | 217,557 | 452,972 |
| 已繳企業所得稅 | (35,509) | (31,644) |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | 182,048 | 421,328 |
| 投資活動 | | |
| 投資支付的現金 | (1,225,385) | (1,385,212) |
| 收回投資收到的現金 | 1,160,739 | 1,104,070 |
| 取得投資收益收到的現金 | 71,197 | 58,038 |
| 取得子公司、合營企業或聯營企業支付的現金 | (5,342) | (1,460) |
| 購建固定資產和其他資產支付的現金 | (24,160) | (19,125) |
| 出售固定資產和其他資產收到的現金 | 2,399 | 2,354 |
| 處置子公司、合營企業或聯營企業收到的現金 | 855 | 582 |
| 投資活動產生的現金流量淨額 | (19,697) | (240,753) |

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

| | 附註 | 2021年 | 2020年 |
|--------------------------|-------|----------------|------------------|
| 籌資活動 | | | |
| 發行同業存單收到的現金 | 55(b) | 319,707 | 213,011 |
| 發行存款證收到的現金 | 55(b) | 14,692 | 22,592 |
| 發行債券收到的現金 | 55(b) | 63,872 | 33,606 |
| 發行永續債收到的現金 | | 42,989 | 49,989 |
| 子公司吸收普通股少數股東投資收到的現金 | | – | 218 |
| 收到其他與籌資活動有關的現金 | 55(b) | 6,860 | 14,417 |
| 償還同業存單支付的現金 | 55(b) | (226,012) | (413,820) |
| 償還存款證支付的現金 | 55(b) | (21,363) | (28,992) |
| 償還債券支付的現金 | 55(b) | (55,771) | (45,486) |
| 支付租賃負債的現金 | 55(b) | (4,835) | (4,644) |
| 派發永久債務資本利息支付的現金 | | (227) | (234) |
| 派發普通股股利支付的現金 | | (31,845) | (30,436) |
| 派發優先股股利支付的現金 | | (1,638) | (1,651) |
| 派發永續債利息支付的現金 | | (1,975) | – |
| 支付籌資活動的利息 | | (11,398) | (19,490) |
| 支付其他與籌資活動有關的現金 | 55(b) | (3,697) | (867) |
| 籌資活動產生的現金流量淨額 | | 89,359 | (211,787) |
| 現金及現金等價物增加／(減少)情況 | | | |
| 於1月1日的現金及現金等價物 | | 552,790 | 589,675 |
| 匯兌差異對現金及現金等價物的影響額 | | (2,746) | (5,673) |
| 於12月31日的現金及現金等價物 | 55(a) | 801,754 | 552,790 |
| 經營活動的現金流量包括： | | | |
| 收到的利息 | | 269,081 | 255,854 |
| 支付的利息 | | 111,177 | 100,925 |

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

2021年12月31日止年度

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

1. 集團簡介

(1) 組織結構

招商銀行股份有限公司(「本行」)是於中國深圳註冊成立的商業銀行。經中國證券監督管理委員會(「證監會」)批准，本行A股於2002年4月9日在上海證券交易所上市。本行H股已於2006年9月22日在香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)的主板上市。

截至2021年12月31日止，本行除總行外在中國境內及香港、紐約、新加坡、盧森堡、倫敦、悉尼共設有51家分行。另外，本行還在北京、紐約及台北設有三家代表處。

(2) 主要業務

本行及其子公司(「本集團」)的主要業務為提供公司及個人銀行服務、從事資金業務，並提供資產管理及其他金融服務。

2. 合併財務報表編製基礎

(1) 合規聲明

本合併財務報表是按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及其釋義和香港《公司條例》的披露要求而編製。本合併財務報表已符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露要求。

(2) 計量原則

本財務報表以人民幣列示，除特別註明外，均四捨五入取整到百萬元。本集團中國境內機構的功能貨幣為人民幣。境外分行及子公司的功能貨幣按其經營所處的主要經濟環境合理確定，在編製財務報表時按附註4(16)所述原則折算為人民幣。

除了在每一報告期末按公允價值計量的金融工具及如下所述的計量原則之外，本合併財務報表是在歷史成本基礎上編製的。

公允價值是指市場參與者之間在計量日進行的有序交易中出售一項資產所收取的價格或轉移一項負債所支付的價格，無論該價格是直接觀察到的結果還是採用其他估值技術作出的估計。在對資產或負債的公允價值作出估計時，本集團考慮了市場參與者在計量日為該資產或負債進行定價時將會考慮的特徵。在本合併財務報表中計量和／或披露的公允價值均在此基礎上予以確定，但《國際財務報告準則第2號—以股份為基礎的支付》範圍內的以股份為基礎的支付交易、《國際財務報告準則第16號—租賃》範圍內的租賃交易、以及與公允價值類似但並非公允價值的計量(例如，《國際會計準則第2號—存貨》中的可變現淨值或《國際會計準則第36號—資產減值》中的使用價值)除外。

2. 合併財務報表編製基礎 (續)

(2) 計量原則 (續)

此外，出於財務報告目的，公允價值計量應根據公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被歸入第一、第二或第三層次的級次，具體如下所述：

第一層次輸入值是指主體在計量日能獲得的相同資產或負債在活躍市場中未經調整的報價；

第二層次輸入值是指除了第一層次輸入值所包含的報價以外的，資產或負債的其他直接或間接可觀察的輸入值；以及

第三層次輸入值是指資產或負債的不可觀察輸入值。

根據《國際財務報告準則》編製合併財務報表時，對影響會計政策應用和資產負債及收支的報告金額管理層需要作出相應的判斷、估計和假設。在當相關資產和負債的賬面價值沒有明顯且可靠的其他依據時，管理層根據其歷史經驗、各項管理層認為合理的因素作為判斷資產和負債的賬面價值的基礎。實際結果可能跟這些估計有所不同。

本集團對這些估計及相關假設以持續基準進行定期審閱。如會計估計的修訂僅對修訂期間產生影響，則會在當期進行確認。如會計估計的修訂對修訂期間和未來期間產生影響，則會在當期和未來期間進行確認。

管理層在執行《國際財務報告準則》時，對合併財務報表影響重大的判斷事項和主要未來不確定事項的估計請參見附註5。

3. 新生效國際財務報告準則及其修訂的採用

本集團已採用的於2021年1月1日新生效的準則修訂

| | |
|---|---------------------------|
| 國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、 國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號、 國際財務報告準則第16號(修訂) | 利率基準改革－第2階段 |
| 國際財務報告準則第16號(修訂) | 對新冠肺炎疫情引起的相關租金 減免的會計處理 |

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號、國際財務報告準則第16號(修訂)利率基準改革－第2階段的會計政策及應用影響

利率基準改革導致合同現金流的基礎發生的變化

對於因利率基準改革導致以攤餘成本計量的金融資產或金融負債的合同現金流的確定基礎發生變化的，本集團採用簡便實務的方案，即更新金融資產或金融負債的實際利率，實際利率的變動通常不會對相關金融資產或金融負債的賬面價值產生重大影響。

3. 新生效國際財務報告準則及其修訂的採用(續)

本集團已採用的於2021年1月1日新生效的準則修訂(續)

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號、國際財務報告準則第16號(修訂)利率基準改革－第2階段的會計政策及應用影響(續)

利率基準改革導致合同現金流的基礎發生的變化(續)

當且僅當同時滿足以下兩個條件，確定合同現金流的基礎變更是因利率基準改革要求而發生的：

- 該項變動是利率基準改革直接導致的必然結果，及；
- 用於確定金融資產或金融負債合同現金流量的新基礎與舊基礎(即，變動之前的基礎)在經濟上是相當的。

套期會計

本集團修改對套期關係的指定，以在報告期末反映利率基準改革要求的套期風險、被套期項目或套期工具的變動。這種對套期關係指定的修改不會導致套期關係的終止，也不構成指定新的套期關係。

現金流量套期

當本集團修改現金流量套期的被套期項目以體現利率基準改革要求的變動時，現金流量套期儲備中的累計金額將被視為未來被套期現金流量按替代基準利率而確定的金額。

變更及影響

本集團掛鈎倫敦同業拆借利率(LIBOR)而受到利率基準改革影響的金融工具主要涉及貸款和墊款、債券投資等。本集團將這些金融工具的基準利率在2021年逐步轉換為英鎊隔夜利率平均指數(SONIA)或有擔保隔夜融資利率(SOFR)等。為滿足利率基準改革要求，本集團對僅因基準利率變更導致未來合同現金流變化的金融工具重新計算其實際利率，並以此為基礎進行後續計量，上述因利率基準改革的變更未對本集團本年度合併財務報表產生重大影響。

國際財務報告準則第16號(修訂)－對新冠肺炎疫情引起的相關租金減免的會計處理

該修訂規定對於滿足一定條件的，由新冠肺炎疫情直接引發的租金減免提供了簡化處理方法，上述規定未對本集團本年度合併財務報表產生重大影響。

3. 新生效國際財務報告準則及其修訂的採用(續)

已頒佈未生效國際財務報告準則及其修訂的影響

| | | 於此日期起／之後的 財務年度生效 |
|----------------------------------|---------------------------------|---------------------|
| 國際財務報告準則第16號(修訂) | 2021年6月30日以後的與新冠肺炎 疫情相關的租金減免 | 2021年4月1日 |
| 國際財務報告準則第3號(修訂) | 財務報告概念框架 | 2022年1月1日 |
| 國際會計準則第16號的修訂 | 固定資產：預定使用前收益 | 2022年1月1日 |
| 國際會計準則第37號的修訂 | 虧損合同：合同履約成本 | 2022年1月1日 |
| 國際財務報告準則修訂 | 國際財務報告準則年度改進2018-2020 | 2022年1月1日 |
| 國際財務報告準則第17號 | 保險合同及相關修訂 | 2023年1月1日 |
| 國際會計準則第1號的修訂 | 流動性負債和非流動性負債的分類 | 2023年1月1日 |
| 國際會計準則第1號的修訂及 國際財務報告準則實務公告第2號 | 會計政策的披露 | 2023年1月1日 |
| 國際會計準則第8號的修訂 | 會計估計的定義 | 2023年1月1日 |
| 國際會計準則第12號的修訂 | 單一交易產生的資產和負債相關的 遞延所得稅 | 2023年1月1日 |
| 國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號的修訂 | 投資者與其聯營企業或合營企業 之間出售或投入資產 | 生效日待定 |

以上準則及其修訂預期不會對本集團未來期間的合併財務報表產生重大影響。

4. 主要會計政策

(1) 企業合併

財務報表包括本行及其子公司的財務報表。子公司是指由本行控制的企業。如果本集團可以或有權通過參與被投資公司相關活動而獲得可變回報，而且能運用其在被投資公司的權力影響該等回報，則擁有被投資公司的控制權。本集團在判斷是否擁有對被投資公司的權力時，僅考慮與被投資公司相關的實質性權利，包括自身所享有的實質性權利以及其他方所享有的實質性權利。

子公司的業績及財務狀況由控制生效當日起至控制停止當日止入賬。所有重大的公司間交易及結餘，以及公司間交易所產生的任何收益或虧損，已於合併賬項時抵銷。

必要時，對子公司的財務報表進行調整，以使其會計政策與本集團的會計政策相一致。

非控制性權益是指並非由本行直接或通過子公司間接擁有的權益所佔子公司資產淨值的部分，而本集團並未與這些權益的持有人訂立任何可導致本集團整體就這些權益而承擔符合金融負債定義的合同義務的額外條款。非控制性權益與歸屬於本行股東的權益在合併財務狀況表和合併股東權益變動表的權益項目中分別列示。本集團業績劃分為歸屬於本行股東利潤或虧損和非控制性權益利潤或虧損，於合併損益和其他綜合收益表中分別列示。

本集團於子公司的權益變動，如不會導致喪失控制權，則按權益性交易進行會計處理，並在權益項目中調整控制性及非控制性權益的數額，以反映相對權益的變動，但不會調整商譽，亦不會確認損益。

4. 主要會計政策(續)

(1) 企業合併(續)

當本集團喪失子公司的控制權時，按出售有關子公司的全部權益列賬，由此產生的收益或虧損在損益中確認。在喪失控制權日所保留有關子公司的剩餘權益，按公允價值計量，此筆金額在初始確認金融資產時當作公允價值(附註4(5))，或(如適用)在初始確認於合營企業(附註4(2))或聯營企業的投資(附註4(3))時當做成本。

企業合併或資產收購

可選擇集中度測試

本集團可按逐筆交易選擇採用集中度測試，以簡化方式判斷被收購的生產經營活動或資產的組合是否屬於業務。如果購買方取得的總資產的公允價值幾乎相當於其中某一單獨可辨認資產或一組類似可辨認資產的公允價值，則該組合通過集中度測試。取得的總資產不包括現金及現金等價物、遞延所得稅資產以及由遞延所得稅負債影響形成的商譽。如果該組合通過集中度測試，應判斷為不構成業務，不需要進一步評估。

資產收購

當本集團獲得一組資產和負債不構成業務時，首先將購買價格按照已獲取的金融資產和已承擔義務的金融負債各自的公允價值分攤，剩餘購買價再按購買日其他可辨認資產和負債的相對公允價值分配。這樣的交易不會產生商譽或購買收益。

企業合併

企業合併採用購買法進行會計處理。企業合併成本按下列各項在購買日的公允價值的加總來計量：本集團為換取被購買方的控制權而轉讓的資產、發生或承擔的負債、以及發行的權益工具。與併購相關的成本於發生期間在合併損益表中確認。

在購買日，不考慮非控制性權益，取得的可辨認資產、所承擔的負債以及或有負債均以公允價值計量，但是遞延所得稅資產或負債及與僱員福利安排相關的資產或負債則應分別按照《國際會計準則第12號—所得稅》和《國際會計準則第19號—僱員福利》予以確認和計量。

商譽應按如下兩者之間的差額進行計量：(i)所轉讓的對價、在被購買方的任何非控制性權益金額以及購買方先前在被購買方主體持有的權益(如有)在購買日的公允價值的總額，(ii)購買日所取得的可辨認資產、所承擔的負債以及或有負債相抵後的公允淨額。

代表現時所有者權益並賦予所有者在實體清算時按比例享有該實體淨資產的權力的非控制性權益可按其公允價值或非控制性權益享有被購買方可辨認淨資產公允價值的份額進行初始計量，該對非控制性權益的初始計量方法可按逐筆購買交易進行選擇。

4. 主要會計政策(續)

(2) 合營企業

合營企業是本集團擁有共同控制權的一項安排，據此本集團享有此項安排的資產淨值，而不是擁有對資產的權利及對債務的責任。

共同控制指按照相關約定對某項安排所共有的控制，並且該安排的相關活動(即對安排的回報產生重大影響的活動)必須經過分享控制權的參與方一致同意後才能決策。

本集團在判斷對被投資單位是否存在共同控制時，通常考慮下述事項：

- 是否任何一個參與方均不能單獨控制被投資單位的相關活動；
- 涉及被投資單位相關活動的決策是否需要分享控制權參與方一致同意。

合併損益表包括本集團應佔合營企業之本年度業績，而合併財務狀況表則包括本集團應佔合營企業之資產淨值。

對合營企業投資按權益法記入合併財務報表，並且以成本作為初始入賬價值，對於收購日所佔被投資公司可辨別資產淨值的公允價值超過投資成本的數額(如有)作出調整。然後按本集團所佔該合營企業的淨資產在收購後的變動作出調整。本集團對應享有的合營企業可辨認淨資產的公允價值份額超過投資成本的，在取得合營企業投資時確認為當期損益。

合併損益表涵蓋年內本集團所佔合營企業的除稅後業績，包括年內已確認的對合營企業的投資有關的任何商譽減值損失(附註4(4)和4(11))。

當本集團對合營企業承擔的虧損額超過本集團所佔權益時，本集團所佔權益便會減少至零，並且不再確認額外虧損；但如本集團須履行法定或推定義務，或代合營企業作出付款則除外。就此而言，本集團在合營企業所佔權益是以按照權益法計算投資的賬面金額，以及實質上構成本集團在合營企業的投資淨額。

本集團與合營企業之間交易所產生的未實現損益，均按本集團對合營企業所佔的權益比率抵銷；但如所轉讓資產已出現減值的證據，則未實現虧損會即時在損益中確認。

當本集團不再對合營企業實施共同控制且不再具有重大影響時，按出售有關被投資公司的全部權益列賬，由此產生的收益或虧損在合併損益表中確認，並將原先計入綜合收益的部分轉入當期損益。在終止共同控制權日所保留有關前被投資公司的權益，按公允價值確認，此筆金額在初始確認金融資產(附註4(5))時當作公允價值。

4. 主要會計政策(續)

(3) 聯營企業

聯營企業是指本集團對其有重大影響，但沒有控制或共同控制的實體；重大影響包括參與其財務和經營決策。

重大影響指對被投資單位的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

本集團在判斷對被投資單位是否存在重大影響時，通常考慮以下一種或多種情形：

- 是否在被投資單位的董事會或類似權力機構中派有代表；
- 是否參與被投資單位的政策制定過程；
- 是否與被投資單位之間發生重要交易。

對聯營企業投資按權益法記入合併財務報表，並且以成本作為初始入賬價值，對於收購日所佔被投資公司可辨別資產淨值的公允價值超過投資成本的數額(如有)作出調整。然後按本集團所佔該聯營企業的淨資產在收購後的變動作出調整。本集團對應享有的聯營企業可辨認淨資產的公允價值份額超過投資成本的，在取得聯營企業投資時確認為當期損益。

合併損益表涵蓋年內本集團的除稅後業績，包括年內已確認的對聯營企業的投資有關的任何商譽減值損失(附註4(4)和4(11))。

當本集團對聯營企業承擔的虧損額超過本集團所佔權益時，本集團所佔權益便會減少至零，並且不再確認額外虧損；但如本集團須履行法定或推定義務，或代聯營企業作出付款則除外。就此而言，本集團在聯營企業所佔權益是以按照權益法計算投資的賬面金額，以及本集團對聯營企業淨投資實質上享有權益的部分。

本集團與聯營企業之間交易所產生的未實現損益，均按本集團對聯營企業所佔的權益比率抵銷；但如所轉讓資產已出現減值的證據，則未實現虧損會即時在損益中確認。

當本集團不再對聯營企業有重大影響時，按出售有關被投資公司的全部權益列賬，由此產生的收益或虧損在合併損益表中確認，並將原先計入綜合收益的部分轉入當期損益。在終止重大影響日所保留有關前被投資公司的權益，按公允價值確認，此筆金額在初始確認金融資產(附註4(5))時當作公允價值。

4. 主要會計政策(續)

(4) 商譽

商譽是指(i)超過(ii)的數額：

- (i) 所轉讓對價的公允價值、於被收購方的非控股權益數額(使用可辨認淨資產的公允價值進行計量)及本集團以往持有被收購方股本權益的公允價值三者合計；
- (ii) 被收購方可辨認資產和負債於收購日計量公允價值淨額。

當(ii)大過於(i)時，超出的數額即時在損益中確認為溢價收購的收益。

商譽是按成本減去累計減值後列賬。企業合併產生的商譽會分配至預期可通過合併的協同效益獲利的每個現金產出單元或現金產出單元組合，並且每年進行減值測試(附註4(11))。

處置現金產出單元時，處置損益會將購入商譽的賬面價值考慮在內。

(5) 金融工具

初始確認

金融工具，是指形成一個企業的金融資產，並形成其他企業的金融負債或權益工具的合同。

所有常規方式購買或出售的金融資產應於交易日為基礎進行確認和終止確認。常規方式購買或出售是指按照法規或市場慣例所確立的時間安排來交付資產。

在初始確認時，所有金融資產及金融負債均以公允價值計量，但與客戶簽訂合同產生的貿易應收賬款根據《國際財務報告準則第15號—客戶合同收入》進行初始計量。對於除「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債」外的其他金融工具，其公允價值將包括購買或發行該等金融資產或金融負債的直接交易成本。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債的交易成本直接計入當期損益。

實際利率法系一種計算金融資產或金融負債的攤餘成本及各期利息收入或支出的計量方法。實際利率是指將金融資產或金融負債在預期存續期的估計未來現金流量(包括構成實際利率不可分割的所有費用及支出、交易成本和其他折溢價)，折現為該金融資產賬面餘額或該金融負債攤餘成本所使用的利率。在確定實際利率時，本集團在考慮金融資產或金融負債所有合同條款的基礎上估計未來現金流量，但不考慮預期信用損失。

4. 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

金融資產的分類及後續計量

金融資產在初始確認時劃分為以下三類：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產以及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

滿足下列要求的債務工具將以攤餘成本進行後續計量：

- 金融資產在以收取合同現金流量為目標的業務模式中持有；以及
- 金融資產的合同條款規定在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

滿足下列要求的債務工具將以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益進行後續計量：

- 金融資產在通過以收取合同現金流量和出售金融資產為目標的業務模式中持有；以及
- 金融資產的合同條款規定在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

除上述金融資產及本集團在首次執行日或者初始確認時將非交易性的權益工具不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資外，其他金融資產均以公允價值計量且其變動計入當期損益進行後續計量。

滿足下列條件之一的，表明本集團持有該金融資產的目的是交易性的：

- 取得相關金融資產的目的，主要是為了近期出售；或
- 相關金融資產在初始確認時屬於集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明近期實際存在短期獲利模式；或
- 相關金融資產屬於衍生工具，但符合財務擔保合同定義的衍生工具以及被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

另外，對於以攤餘成本或者以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益進行後續計量的金融資產，如果將其指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益進行後續計量可以消除或顯著減少計量或確認的不一致(或稱作「會計錯配」)，本集團將該類金融資產指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

4. 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

金融資產的分類及後續計量(續)

以攤餘成本計量的金融資產

以攤餘成本進行計量的金融資產，採用實際利率法進行後續計量，其攤銷或減值產生的利得或損失，均計入當期損益。本集團按金融資產的賬面餘額乘以實際利率計算利息收入，除非該金融資產已發生信用減值。對於購入或源生的未發生信用減值，但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，採用下一報告期金融資產的攤餘成本乘以實際利率計算利息收入。如果後續期間因其信用風險改善而不再存在信用減值，則從確定該資產不再存在信用減值的下一報告期初開始，按金融資產的賬面餘額乘以實際利率計算利息收入。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具採用實際利率法計算的利息收入及匯兌損益計入當期損益，其他所產生的任何利得或損失均應在其他綜合收益中並於投資重估儲備中累積。信用減值損失在損益中確認並相應調整其他綜合收益的金額，但並不減少資產的賬面價值。其計入損益的金額將與若該金融資產一直按攤餘成本計量而在損益中確認的金額相同。當終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應作為一項重分類調整從投資重估儲備重分類至損益。

指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

本集團在首次執行日或者初始確認時可能做出不可撤銷的選擇，將非交易性權益工具公允價值的後續變動在其他綜合收益中列報。該類權益工具以公允價值加上相應交易費用作為初始入賬價值，後續以公允價值計量並將公允價值變動計入其他綜合收益並於投資重估儲備中累積，且該類權益工具不適用減值測試規定。當處置時，在其他綜合收益中累計確認的公允價值變動將不會重分類至損益，而是直接重分類至留存收益。

當確定有權利收取這些權益工具的股息時，本集團在合併損益表的「其他淨收入」中確認股息收入，除非股息明確表示收回部分投資成本。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

對於不滿足前述分類的金融資產將會以公允價值計量且其變動計入當期損益，這些金融資產會在每一報告期末以公允價值進行後續計量，變動計入當期損益。對於該類金融資產的公允價值變動及其產生的股利或利息收入，列報於合併損益表的「其他淨收入」中。

4. 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

預期信用損失模型

本集團對適用《國際財務報告準則第9號—金融工具》減值相關規定的金融資產(包括以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具)、應收租賃款以及貸款承諾和財務擔保合同等按預期信用損失模型進行減值評估。本集團會在每個報告日更新預期信用損失的金額,以反映金融資產自初始確認後的信用風險變化。

本集團結合前瞻性信息評估預期信用損失。12個月預期信用損失代表金融工具因報告日後12個月內可能發生的金融工具拖欠事件而導致整個存續期的預期信用損失。整個存續期內的預期信用損失是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的拖欠事件而導致的預期信用損失。預期信用損失的評估是根據債務人特有的因素、一般經濟狀況、對報告日期當前狀況的評估以及對未來狀況的預測進行的。

對於以上適用《國際財務報告準則第9號—金融工具》減值相關規定的金融工具,本集團按照這些金融工具自初始確認後信用風險是否顯著增加來判斷是否確認整個存續期預期信用損失。當這些金融工具在初始確認後信用風險未顯著增加時,本集團按照相當於12個月預期信用損失來計提預期信用損失準備(以下簡稱「信用損失準備」或「損失準備」);當信用風險顯著增加時,本集團按照整個存續期預期信用損失來計提損失準備。

信用風險顯著增加

在評估自初始確認後信用風險是否顯著增加時,本集團將比較金融工具在報告日的違約風險與金融工具初始確認時的違約風險。在進行此評估時,本集團會考慮合理且可支持的定量和定性信息,包括歷史經驗和無需過多的成本或努力即可獲得的前瞻性信息。信用風險顯著增加的判斷標準詳細見附註60(a)。

已發生信用減值的金融資產

本集團基於內部針對相關金融工具的信用風險管理體系的評估結果,界定是否發生信用減值:當金融資產逾期90天以上,或依據行內資產質量分類管理規定被分類為次級、可疑或損失,則認定金融資產已發生信用減值。

4. 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

預期信用損失模型(續)

預期信用損失的計量和確認

預期信用損失的計量基於違約概率，違約損失率和違約風險暴露，有關預期信用損失的計量和確認詳細見附註60(a)。

一般而言，預期信用損失為本集團根據合約應收的所有合約現金流量與本集團預期將收取的所有現金流量之間的差額，並按初始確認時釐定的實際利率折現。

就應收租賃款而言，用以確定預期信用損失之現金流量與根據《國際財務報告準則第16號－租賃》計量應收租賃款所用之現金流量一致。

就財務擔保合同而言，只有在債務人根據擔保合同條款違約的情況下，本集團才需付款。因此，預期信用損失為就該合同持有人發生的信用損失向其賠付的預計付款額，減去本集團預期向該合同持有人、債務人或任何其他方收取的金額之差的現值。

對於未使用的貸款承諾，信用損失應為下列兩者之間差額的現值：

- (1) 如果貸款承諾的持有人提取相應貸款，本集團應收的合同現金流量；以及
- (2) 如果提取相應貸款，本集團預期收取的現金流量。

除貸款承諾和財務擔保合同的信用損失準備(以下簡稱「表外預期信用損失準備」)在損益中確認，並在預計負債中累積，以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的信用損失準備不減少該債務工具的賬面金額外，其他適用《國際財務報告準則第9號－金融工具》減值規定的資產通過調整其賬面金額確認其預期信用損失。

金融負債的分類和後續計量

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括交易性金融負債和初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

滿足下列條件之一的，屬於交易性金融負債：

- 承擔相關金融負債的目的主要是為了在近期內回購；或
- 屬於集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明企業近期採用短期獲利方式模式；或
- 屬於衍生工具，但符合財務擔保合同定義的衍生工具以及被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

4. 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

金融負債的分類和後續計量(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債(續)

符合以下一項或一項以上標準的金融工具(不包括為交易目的而持有的金融工具)，在初始確認時，本集團將其指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：

- 該項指定可以消除或明顯減少會計錯配；或
- 根據本集團正式書面文件載明的企業風險管理或投資策略，以公允價值為基礎對金融資產、負債組合或金融資產和金融負債組合進行管理和業績評價，並在本集團內部以此為基礎向關鍵管理人員報告；或
- 對包含一個或多個嵌入衍生工具的混合合同，《國際財務報告準則第9號—金融工具》允許將整份混合合同指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債進行核算。

其他金融負債

除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和金融資產轉移不符合終止確認條件或繼續涉入被轉移金融資產所形成的金融負債以及財務擔保合同外的其他金融負債分類為以攤餘成本計量的金融負債，按攤餘成本進行後續計量，終止確認或攤銷產生的利得或損失計入當期損益。

套期會計

本集團會指定若干衍生工具作為現金流量套期工具。本集團的套期會計政策，包括在套期開始時記錄套期工具及被套期項目之間的關係，及管理層進行套期的目標及策略，同時也需要在開始進行套期時及在套期期間持續地記錄及評價套期工具是否高度有效地對沖了相關被套期項目的現金流量變化所產生的風險。

為確定一項預期交易(或其組成部分)是否極有可能發生，本集團假定套期項目的現金流量(合約或非合約指定)所依據的利率基準不會因利率基準改革而發生改變。

現金流量套期

被指定及符合條件的現金流量套期衍生工具，其公允價值變動中的有效套期部分，將於其他綜合收益表內確認並單獨列示於套期儲備。無效部分則於合併損益表中確認。

為了重新分類現金流量套期儲備中的損益金額以便確定套期未來現金流預期是否發生時，本集團假定套期現金流所依據的利率基準(合約或非合約指定)不會因利率基準改革而發生改變。

當被套期項目的現金流量影響損益時，套期儲備中累積的利得或損失金額將隨之轉出並於合併損益表內確認。當套期工具到期或售出時，或套期工具不再符合採用套期會計的條件時，但未來現金流量預期仍然會發生，其他綜合收益中的累計套期儲備仍將繼續保留，直至最終於合併損益表確認。如未來現金流量預計不再發生，累計現金流量套期儲備的金額從其他綜合收益轉出於合併損益表確認。

4. 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

套期會計(續)

套期有效性測試

本集團採用《國際財務報告準則第9號—金融工具》中有關套期會計的規定。《國際財務報告準則第9號—金融工具》要求本集團確保套期關係與本集團的風險管理目標及策略相一致，並採用更具定性化及前瞻性的方法評估套期有效性。

對於套期有效性而言，本集團考慮套期工具是否有效抵銷被套期項目所對應的公允價值或現金流量變動的風險，即套期關係滿足下列所有套期有效性要求：

- 被套期項目與套期工具之間存在經濟關係；
- 經濟關係產生的價值變動中，信用風險的影響不佔主導地位；
- 套期關係的套期比率等於本集團被套期項目的實際數量與用於對這些數量的被套期項目進行套期的套期工具的實際數量之比。

如果套期關係由於套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定該套期關係的風險管理目標保持不變，則本集團通過調整套期關係的套期比率（即套期關係再平衡），使其重新滿足套期有效性要求。

在評估套期工具和被套期項目之間的經濟關係時，本集團假定套期現金流量和／或被套期風險（合約或非合約指定）所依據的利率基準，或現金流量套期工具所依據的利率基準，並不會因利率基準改革而改變。

具體項目

現金等價物

現金等價物指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額的現金、價值變動風險小的投資，以及可以隨時用於支付的存拆放同業款項、買入返售款項及存放中央銀行款項。其中，期限短一般是指原到期日在三個月內。

存放同業和其他金融機構款項及拆出資金

同業是指經中國人民銀行等監管部門批准成立的銀行同業。其他金融機構是指已於中國銀行保險業監督管理委員會（「銀保監會」）註冊及受銀保監會監督的財務公司、保險公司、投資信託公司、租賃公司和已於其他監管機構註冊及受其他監管機構監督的證券公司及投資基金公司等。同業存放及拆出資金以攤餘成本進行計量。

買入返售和賣出回購金融資產款

根據返售協議而買入金融資產所支付的金額以「買入返售金融資產」列賬。相反，出售的金融資產如附有賣出回購的承諾，就所取得的金額以「賣出回購金融資產款」列賬。

購入與再售價的差額、售價與回購價的差額在交易期間以實際利率法計提攤銷，並分別計入利息收入或支出項內（如適用）。

4. 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

具體項目(續)

金融投資

本集團歸屬於金融工具的權益投資分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資或指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資。債權投資在購入時按業務模式和現金流量特徵及公允價值選擇權，分類為以攤餘成本計量的債務工具投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資。

貸款和墊款

本集團直接向客戶發放的貸款和墊款及應收融資租賃款均為本集團的貸款和墊款。

本集團在貸款和墊款業務初始確認時按業務模式和現金流量特徵及公允價值選擇權，分類為以攤餘成本計量的貸款和墊款、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款及以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款。

衍生工具

本集團進行的衍生工具交易主要是應客戶要求或本集團資產負債管理需要而產生，當中包括遠期合約、外匯掉期合約、利率掉期合約和期權等。本集團和其他銀行同業達成了衍生工具合同以抵銷與客戶進行衍生工具交易的潛在風險。

衍生工具均以公允價值記賬，有關利得和損失除用作現金流量套期工具的衍生工具外，均在合併損益表中確認。用作現金流量套期的衍生工具，其有效套期部分的利得和損失計入其他綜合收益。

嵌入衍生工具

對包含嵌入衍生工具的混合工具，如其主合同屬於《國際財務報告準則第9號—金融工具》規範的金融資產，本集團將整個混合工具作為一個整體適用《國際財務報告準則第9號—金融工具》準則關於金融資產分類及後續計量的相關規定。如其主合同不屬於《國際財務報告準則第9號—金融工具》規範的金融資產，嵌入衍生工具與該主合同在經濟特徵及風險方面不存在緊密關係，且混合合同不以公允價值且其變動計入損益計量，與嵌入衍生工具具有相同條款的單獨工具符合衍生工具的定義，嵌入衍生工具從混合工具中分拆，作為單獨的衍生金融工具處理。單獨的衍生工具以公允價值計量，公允價值的所有變動計入損益，除非它們構成合同現金流套期關係的一部分。

權益工具

本集團發行權益工具收到的對價扣除交易費用後，計入股東權益。回購本集團權益工具支付的對價和交易費用，減少股東權益。

4. 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

具體項目(續)

權益工具(續)

當且僅當同時滿足下列條件的，應當將發行的金融工具分類為權益工具：

- (i) 該金融工具不包括交付現金或其他金融資產給其他方、或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；
- (ii) 將來須用或可用自身權益工具結算該金融工具的，如該金融工具為非衍生工具，不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務；如為衍生工具，只能通過以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產結算該金融工具。

永續債及永久債務資本：本集團根據所發行的永續債及永久債務資本的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部分分類為金融負債或權益工具。

歸類為權益工具的可續債及永久債務資本，其利息支出作為本集團的利潤分配，其回購、註銷等作為權益的變動處理，相關交易費用從權益中扣減。

優先股：本集團根據所發行的優先股的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部分分類為金融負債或權益工具。

本集團發行的優先股歸類為權益工具，發行優先股發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。優先股股息在宣告時，作為利潤分配處理。

金融工具的終止確認

(a) 金融資產

當滿足下列條件時，某項金融資產(或某項金融資產的一部分或某組相類似的金融資產的一部分)將被終止確認：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；或
- 轉移了收取金融資產現金流量的權利；或
- 保留了收取金融資產現金流量的權利，但在「過手」協議下承擔了將收取的現金流量無重大延誤地全額支付給第三方的義務；且本集團已轉移幾乎所有與該金融資產有關的風險和報酬，或雖然沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，不過已轉移對該金融資產的控制。

4. 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

金融工具的終止確認(續)

(a) 金融資產(續)

當本集團轉移了收取金融資產現金流量的權利，或保留了收取金融資產現金流量的權利，但承擔了上述「過手」協議的相關義務，且既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，也沒有放棄對該金融資產的控制，則本集團會根據繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產。

如果本集團採用為所轉移金融資產提供擔保的形式繼續涉入，則本集團的繼續涉入程度是下述二者中的孰低者：即該金融資產的初始賬面金額；本集團可能被要求償付對價的最大金額。

當本集團已經進行了所有必要的法律或其他程序後，貸款仍然不可收回時，本集團將決定核銷貸款及沖銷相應的損失準備。核銷構成金融資產的終止確認，如在期後本集團收回已核銷的貸款本金，則收回金額沖減減值損失，計入當期損益。

(b) 資產證券化

作為經營活動的一部分，本集團將部分信貸資產證券化，一般是將這些資產出售給結構化主體，然後再由其向投資者發行證券。證券化金融資產的權益以優先級資產支持證券或次級資產支持證券，或其他剩餘權益(「保留權益」)的形式體現。

在運用證券化金融資產的政策時，本集團已考慮轉移至其他實體的資產的風險和報酬轉移程度，以及本集團對該實體行使控制權的程度：

- 當本集團已轉移該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬時，本集團將終止確認該金融資產；
- 當本集團保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬時，本集團將繼續確認該金融資產；及
- 如本集團並未轉移或保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬，本集團將考慮對該金融資產是否存在控制。如果本集團並未保留控制權，本集團將終止確認該金融資產，並把在轉移中產生或保留的權利及義務分別確認為資產或負債。如本集團保留控制權，則根據對金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。

對於未能符合終止確認條件的信貸資產證券化，相關金融資產不終止確認並維持原來的分類，從第三方投資者籌集的資金以融資款處理。

當證券化導致金融資產終止確認或部分終止確認時，本集團將已轉讓金融資產的賬面價值按照終止確認的金融資產與保留權益的金融資產各自的公允價值進行分攤。證券化的收益或虧損，即收到的對價與終止確認的金融資產的分配賬面金額之間的差額，計入「其他淨收入」。保留的權益的計量方式與證券化之前一致。

4. 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

金融工具的終止確認(續)

(c) 附回購條件的資產轉讓

附回購條件的金融資產轉讓，根據交易的經濟實質確定是否終止確認。對於將予回購的資產與轉讓的金融資產相同或實質上相同、回購價格固定或是原轉讓價格加上合理回報的，本集團不終止確認所轉讓的金融資產。對於在金融資產轉讓後只保留了優先按照回購日公允價值回購該金融資產權利的(在轉入方出售該金融資產的情況下)，本集團終止確認所轉讓的金融資產。

(d) 金融負債

如果金融負債的責任已履行、撤銷或屆滿導致金融負債的現時義務全部或部分已經解除的，本集團終止確認該金融負債或其一部分。

抵銷

若金融資產和金融負債擁有抵銷已確認金額的法定執行權利，且這種法定權利是現時可執行的，並且準備以淨額為基礎進行結算，或同時變現該金融資產或清償該金融負債，本集團在合併財務報表內互相抵銷並以淨額反映。

(6) 固定資產、投資性房地產及折舊

固定資產(包括投資性房地產)是以成本或視同成本減累計折舊和減值準備列示。當本集團無法在租賃開始日分開計量擁有的土地租賃與其上非經營租賃形式持有的建築物的權益的公允價值，該土地和其上的建築物列為固定資產或投資性房地產。

折舊是以固定資產成本減一定殘值後，按下列預計可使用年限以直線法計提：

| | |
|-------------|--------|
| 土地及建築物 | 20年 |
| 投資物業 | 20年 |
| 電子設備 | 3年 |
| 裝修費(經營租入房產) | 3年 |
| 裝修費(自有房產) | 預計使用年限 |
| 飛機、船舶及專業設備 | 不超過25年 |
| 運輸工具及其他設備 | 3-5年 |

在建工程是指正在建造的物業，以成本減去減值準備後的價值列示，成本包括直接和間接建造成本。在建工程在工程完工後轉入相應的物業及其他資產類別。在建工程並不計提折舊。

如果現有固定資產的後續支出可以令該項資產為本集團帶來較預期更高的經濟效益，則現有固定資產的後續支出便會計入該項資產的賬面值。所有其他後續支出在發生當期作為費用直接計入合併損益表內。

4. 主要會計政策(續)

(6) 固定資產、投資性房地產及折舊(續)

處置固定資產所產生的損益以出售所得淨值與其賬面淨值之間的差額釐定，並於清理時在合併損益表內確認為利得或損失。

(7) 待處理抵債資產

在收回已減值貸款及墊款時，本集團可通過法律程序收回抵質押品的所有權或由借款人自願交付所有權。除抵債股權之外的待處理抵債資產列報為「其他資產」。

抵債股權適用的會計政策見附註4(5)。

(8) 無形資產

無形資產以成本減累計攤銷(僅限於使用壽命有限的無形資產)及減值準備(附註4(11))列示。對於使用壽命有限的無形資產，本集團將無形資產按直線法在預計使用壽命期內攤銷，攤銷額計入當期損益。

本集團將無法預見未來經濟利益期限的無形資產視為使用壽命不確定的無形資產。截至報告期末，本集團沒有使用壽命不確定的無形資產。

無形資產的攤銷年限如下：

| 軟件及其他 | 核心存款 |
|-------|------|
| 2~20年 | 28年 |

本集團每年對無形資產的攤銷年限和攤銷方法進行覆核。

(9) 租賃

租賃的定義

如果合同轉讓了在一段時間內控制某項特定資產使用權的權利，以換取對價，則該合同即為或包含租賃。本集團根據《國際財務報告準則第16號—租賃》的定義，在合同開始時或修改日期評估合同是否為或包含租賃。除非合同的條款和條件隨後發生變更，否則不得重新評估此類合同。

作為承租人

(a) 對合同組成部分的分配

對於包含租賃組成部分和一個或多個附加租賃或非租賃組成部分的合同，本集團根據租賃組成部分的相對獨立價格和非租賃組成部分的獨立價格將合同中的對價分配給每個組成部分。

4. 主要會計政策(續)

(9) 租賃(續)

作為承租人(續)

(b) 短期租賃和低價值資產租賃

除短期租賃(租賃期開始日後租賃期不超過12個月且不包含購買選擇權的租賃)和低價值資產租賃(資產價值低於等值人民幣35,000元)外,本集團確認其作為承租人的租賃安排的使用權資產和相應的租賃負債。

短期租賃和低價值資產租賃的租賃付款在租賃期內按直線法確認為費用。

(c) 使用權資產

使用權資產在合併財務狀況表中單獨列示。

使用權資產按照成本進行初始計量。該成本包括:

- 租賃負債的初始計量金額;
- 在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額,存在租賃激勵的,扣除已享受的租賃激勵相關金額;
- 本集團作為承租人發生的初始直接費用;
- 本集團作為承租人為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態根據《國際會計準則第37號—準備、或有負債和或有資產》預計將發生的成本,但不包括屬於為生產存貨而發生的成本。

於租賃期開始日後,使用權資產按照成本減去累計折舊和減值準備進行後續計量,並根據租賃負債的重新計量進行調整。本集團以直線法計提折舊並將其計入合併損益表的經營費用中。本集團在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。如果租賃轉讓了標的資產的所有權或使用權資產的成本反映了本集團預期將行使購買權,則在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。

計量核算已識別使用權資產減值準備的會計政策詳見附註4(11)。

(d) 土地租賃和建築物

對於包括土地租賃和建築物在內的財產權益的購買,當成本不能在土地租賃和建築物之間可靠分配時,本集團將其整體列示為固定資產,或整體分類為並以投資性房地產進行核算。

(e) 租賃負債

租賃負債在合併財務狀況表中單獨列示。

租賃負債按照租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值進行初始計量。在計算租賃付款額的現值時,本集團採用承租人增量借款利率作為折現率。

4. 主要會計政策(續)

(9) 租賃(續)

作為承租人(續)

(e) 租賃負債(續)

租賃付款額，是指承租人向出租人支付的與在租賃期內使用租賃資產的權利相關的款項，包括：

- 固定付款額及實質固定付款額，存在租賃激勵的，扣除租賃激勵相關金額；
- 取決於指數或比率的可變租賃付款額，該款項在初始計量時根據租賃期開始日的指數或比率確定；
- 購買選擇權的行權價格，前提是承租人合理確定將行使該選擇權；
- 行使終止租賃選擇權需支付的款項，前提是租賃期反映出承租人將行使終止租賃選擇權；
- 根據承租人提供的擔保餘值預計應支付的款項。

在租賃期開始日後，發生下列情形的，本集團重新確定租賃付款額，並按變動後租賃付款額和修訂後的折現率計算的現值重新計量租賃負債，並相應調整相關使用權資產的金額：

- 租賃期限發生變化或對行使購買選擇權的評估發生變化，在這種情況下，通過使用修訂後的折現率對變動後的租賃付款進行折現，重新計量租賃負債；
- 租賃期開始日後，根據擔保餘值預計的應付金額發生變動，或者因用於確定租賃付款額的指數或比率變動而導致未來租賃付款額發生變動的，本集團按照變動後租賃付款額的現值重新計量租賃負債。在這些情形下，本集團採用的折現率不變；但是，租賃付款額的變動源自浮動利率變動的，使用修訂後的折現率。

作為出租人

本集團作為出租人在租賃開始日將租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃，是指實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃。經營租賃，是指除融資租賃以外的其他租賃。

當本集團為融資租賃出租人時，將租賃的投資淨額作為應收租賃款項在合併財務狀況表內「貸款和墊款」項下列示。本集團採用實際利率法在租賃期內各個期間分配未實現融資收益。減值損失政策詳見附註4(5)。

當本集團作為經營租賃的出租人時，經營租賃租出資產所產生的租金收入在租賃期內按直線法確認為收入。經營租賃租出資產發生的初始直接費用，在整個租賃期內按照與確認租金收入相同的基礎分期計入當期損益。或有租金收入在實際發生時計入當期損益。

當合同包括租賃和非租賃組成部分時，本集團採用《國際財務報告準則第15號—客戶合同收入》將合同項下的對價分配給每個組成部分。

4. 主要會計政策(續)

(9) 租賃(續)

作為買方兼出租人的售後租回交易

對於資產轉讓不滿足《國際財務報告準則第15號—客戶合同收入》銷售的要求時，本集團作為買方兼出租人不確認被轉讓的資產，並按《國際財務報告準則第9號—金融工具》確認與轉讓收入等額的貸款和墊款。

(10) 保險合同

保險合同的分類

保險合同指本集團承擔重大保險風險(就被保事件及其發生而言)的合同。必要時，本集團通過再保險合同將保險風險轉移給分保人。重大保險風險測試於保險合同初始日進行。

保險合同收入的確認

長期壽險保險合同的保費收入在保險合同確立需收取相對應對價時確認為收入。短期非壽險合同的保費於承保日收到時作為未實現保費收入計入負債，並在相應承保期限內按直線法攤銷計入損益。當本集團通過再保險合同轉移保險合同風險時，本集團基於再保險合同的約定計算分出保費和應向再保險接受人攤回的分保費用，計入當期損益。

保險申索準備

本集團以履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎計量保險合同準備金，即該類保險合同產生的預期未來現金流出與預期未來現金流入的差額。合理預計淨現金流以財務狀況表日可獲取的當前信息為基礎確定。在計算長期壽險合同準備金時，本集團將考慮時間價值的影響。

在評估保險合同負債時，本集團於財務狀況表日基於可獲得的信息對各項準備金進行負債充足性測試。如存在差額，則按照其差額補提相關準備金。

(11) 除適用預期信用損失模型外的有形資產和無形資產的減值準備

本集團定期審閱有形資產和無形資產的賬面值，包括固定資產、使用權資產、無形資產、投資性房地產、合營企業投資、聯營企業投資、商譽和其他長期資產，以評估可收回值是否跌至低於賬面值。若出現這種情況，賬面值便會調低至可收回值。所調減數額會作為減值損失在合併損益表內確認。可收回值是公允價值減處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者中的較高值。在釐定使用價值時，預期現金流量會折現至其現值。

本集團於各財務狀況表日審閱內部和外部的信息，以確認其他資產是否出現減值跡象。

4. 主要會計政策(續)

(11) 除適用預期信用損失模型外的有形資產和無形資產的減值準備(續)

如果出現任何這類跡象，便會估計資產的可收回金額。此外，就商譽、尚未可供使用的無形資產與可用期限未定的無形資產而言，不論是否存在任何減值跡象，本集團都會於各財務狀況表日估計其可收回金額。

— 計算可收回金額

資產或現金產出單元的可收回金額是其公允價值減處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者中的較高者。在評估資產預計未來現金流量的現值時，預計未來現金流量會按照能反映當時市場對貨幣時間價值和資產特定風險的評估的稅前折現率，折現至其現值。如果資產所產生的現金流入基本上未獨立於其他資產所產生的現金流入，則以能產生獨立現金流入的最小資產類別(即現金產出單元)來確定可收回金額。

— 確認減值損失

當資產或所屬現金產出單元的賬面金額高於其可收回金額時，便需要在合併損益表中確認減值損失。分配現金產出單元確認減值損失時，首先減少已分配至該現金產出單元(或該組單元)的任何商譽的賬面金額，然後按比例減少該單元(或該組單元)內其他資產的賬面金額；但資產的賬面值不得減少至低於其個別公允價值減去出售成本後所得的金額或其使用價值(如果可以確定)。

(12) 貴金屬

與本集團交易活動無關的貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值兩者的較低者進行後續計量。與本集團交易活動有關的貴金屬按照公允價值進行初始計量和後續計量，重新計量所產生的公允價值變動直接計入當期損益。

(13) 已作出的財務擔保、預計負債及或有負債

已作出的財務擔保

財務擔保是指發行人(「擔保人」)根據債務工具的條款支付指定款項，以補償擔保的受益人(「持有人」)因某一特定債務人不能償付到期債務而產生的損失的合同。已作出的財務擔保準備金根據附註4(5)在合併財務狀況表內確認。

預計負債及或有負債

如果本集團須就已發生的事件承擔法律或推定責任，且履行該責任很可能會導致經濟利益的流出，且能夠可靠預計金額，便會確認為預計負債。如果貨幣時間價值的影響重大，相關準備以預計未來現金流量折現後的金額確定。

如果上述義務的履行導致經濟利益流出企業的可能性較低，或是無法對有關金額作出可靠地估計，該義務將被披露為或有負債，除非經濟利益流出的可能性極小。

4. 主要會計政策(續)

(14) 收入確認

收入是本集團在日常活動中形成的、會導致股東權益增加且與股東投入資本無關的經濟利益的總流入。

利息淨收入

除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具外，其它金融工具的利息收入和支出均採用實際利率法並計入合併損益表的「利息收入」和「利息支出」項目。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的利息收入在「其他淨收入」中確認。

股利收入

投資的股利在被投資單位宣告並批准發放股利時確認。

物業出租收入

本集團在租賃合同約定的租賃期內按直線法在合併損益表中確認收入。

保險費收入

保險費收入乃承保之毛保費總額，扣除分出之再保險費用並就未滿期保費作出調整。所承保之毛保費收入在承擔相關風險時確認。

手續費及佣金收入

在《國際財務報告準則第15號－客戶合同收入》下，本集團在履行每一單項履約義務時確認收入，即當一項履約義務項下的一項商品或服務的「控制權」已經轉移給客戶時確認收入。

履約義務，是指合同中本集團向客戶轉讓一項或一組可明確區分的商品或服務，或者一系列實質上相同且轉讓模式相同的、可明確區分商品或服務。合同中包含兩項或多項履約義務的，按照各單項履約義務所承諾商品或服務的單獨售價的相對比例，將交易價格分攤至各單項履約義務(分配折扣和可變對價除外)。

基於各項履約義務的可區分商品或服務的單獨售價在合同開始日確定。本集團在類似環境下向類似客戶單獨銷售商品或服務的價格，是確定該商品或服務單獨售價的最佳證據。單獨售價無法直接觀察的，本集團使用適當技術估計其最終分配至任何履約義務的交易價格，以反映本集團預期向客戶轉讓商品或服務而有權獲取的對價。

對於包含可變對價的合同，本集團使用期望值法或最可能發生金額估計其將獲得的對價金額，該選擇取決於哪種方法能夠更好地預測本集團將有權收取的對價金額。包含可變對價的交易價格，應當不超過在相關不確定性消除時累計已確認收入極可能不會發生重大轉回的金額。本集團於報告期末重新估計應計入交易價格的可變對價金額，以反映報告期末的情況以及報告期間的變化情況。

4. 主要會計政策(續)

(14) 收入確認(續)

手續費及佣金收入(續)

滿足下列條件之一的，屬於在某一時段內履行履約義務，相關收入在該履約義務履行的期間內確認：

- 1) 客戶在企業履約的同時即取得並消耗所帶來的經濟利益；
- 2) 客戶能夠控制企業履約過程中在建的商品；
- 3) 本集團履約過程中產出的商品或服務具有不可替代用途，且本集團在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部分收取款項。

否則，屬於在某一時點履行履約義務。

對於在某一時段內履行的履約義務，本集團在該段時間內按照履約進度確認收入，本集團完成履約義務的進度按照產出法進行計量，該法是根據直接計量已向客戶轉讓的服務的價值相對於合同項下剩餘服務的價值確定履約進度，這最能說明本集團在轉移對服務的控制方面的表現。

對於在某一時點履行的履約義務，本集團在客戶取得相關商品或服務控制權時點確認收入。在判斷客戶是否已取得商品或服務控制權時，本集團會考慮包括但不限於下列控制權轉移的跡象：

- 本集團就該商品或服務享有現時收款權利；
- 本集團已將該商品的實物轉移給客戶；
- 本集團已將該商品所有權上的主要風險和報酬轉移給客戶；
- 客戶已接受該商品或服務等。

當另一方參與向客戶提供商品或服務時，本集團會釐定其承諾的性質是否為提供指定服務本身(即本集團為主要責任人)的履約義務或安排該等服務由另一方提供服務(即本集團為代理人)。

本集團在向客戶轉讓服務前能夠控制該服務的，本集團為主要責任人。如果履約義務是安排另一方提供指定服務，則本集團為代理人。在這種情況下，本集團在該服務轉移給客戶之前不會控制另一方提供的指定服務。當本集團作為代理人身份時，本集團按照預期有權收取的佣金或手續費的金額確認收入，作為安排由另一方提供的指定服務的回報。

合同資產，是指本集團已向客戶轉讓商品或服務而有權收取對價的權利，且該權利並非是無條件的。相反的，應收款項是指本集團擁有無條件的向客戶收取對價的權利，即該權利僅取決於時間流逝的因素。

合同負債，是指本集團已收或應收客戶對價而應向客戶轉讓商品或服務的義務。

4. 主要會計政策(續)

(15) 稅項

本集團除將與直接計入權益的事項有關的所得稅影響計入權益外，當期所得稅費用和遞延稅項變動計入當期損益。

當期所得稅費用包括根據當期應課稅利潤按照在財務狀況表日已執行或實質上已執行的適用稅率計算的預期應付稅項和對以前年度應付稅項的調整。

本集團根據資產與負債在賬面金額與其計稅基礎之間的差額計提遞延稅項資產與負債。能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減也會形成遞延稅項資產。本集團根據資產與負債賬面金額的預期實現或結算方式，在報告期末，按照預期收回該資產或清償該負債的適用稅率計量該遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的賬面價值。遞延所得稅資產與負債不折現。

遞延所得稅資產只會在未來期間很可能取得足夠的應課稅利潤用以抵銷有關遞延所得稅資產時確認。如相關的所得稅利益不再可能實現，本集團將相應調減遞延所得稅資產的金額。

本集團對與子公司、聯營企業及合營企業投資相關的可抵扣暫時性差異，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回；且未來很可能獲得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。對與子公司、聯營企業及合營企業投資相關的應納稅暫時性差異，確認相應的遞延所得稅負債。但是，同時滿足下列條件的除外：投資企業能夠控制暫時性差異轉回的時間；且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。

當期和遞延所得稅餘額及其變動額分別列示，不相互抵銷。本集團只會在有法定權利，並且在符合以下條件的情況下，才會分別抵銷當期所得稅資產與負債及遞延所得稅資產與負債：

- 當期所得稅資產與負債：本集團計劃按淨額結算，或同時變現該資產和結算該負債；或
- 遞延所得稅資產與負債：這些資產與負債必須是同一稅務機關在以下其中一項所徵收的所得稅：
 - 同一應稅實體；或
 - 不同的應稅實體，這些實體計劃在日後每個預計有大額遞延稅項負債需要結算或大額遞延稅項資產可以收回的期間內，按淨額基準實現當期所得稅資產和結算當期所得稅負債，或同時變現該資產和結算該負債。

(16) 外幣折算

在編製集團內個別主體的財務報表時，以主體的功能貨幣以外的其他貨幣(外幣)進行的交易會按交易發生日的即期匯率進行折算。在每一報告期末，以外幣計價的貨幣性項目應按財務狀況表日的即期匯率重新折算。以公允價值入賬的以外幣計價的非貨幣性項目應按公允價值確定日的即期匯率重新折算。以歷史成本計量的以外幣計價的非貨幣性項目不再重新折算。

4. 主要會計政策(續)

(16) 外幣折算(續)

貨幣性項目產生的匯兌差額會在其產生的當期計入損益，但以下情況除外：

- 在有效套期的範圍內，對某些外匯風險進行套期而簽訂的交易合同所產生的匯兌差額。
- 以及既未打算也不大可能進行結算的應收或應付境外經營的貨幣性項目（因此構成境外經營淨投資的一部分）產生的匯兌差額，會在其他綜合收益中進行初始確認並在償還此類貨幣性項目時由權益重分類至損益。

出於本合併財務報表的列報目的，本集團的境外經營的資產和負債均採用每個報告期末的即期匯率折算為人民幣。收益和費用項目均按當期平均匯率折算（除非該期間內出現匯率的重大波動，在這種情況下會採用交易發生日的匯率進行折算）。所產生的匯兌差額（如有）均計入其他綜合收益並累積計入外幣財務報表折算差額（如適當，則分攤至非控制性權益）。

在處置境外經營時，相關的外幣財務報表折算差額自權益轉入處置當期的合併損益表中。

(17) 員工福利

工資及員工福利

工資、獎金及其他有關福利，於員工提供有關服務當期按權責發生制確認。

退休福利

本集團參加多項由各地區地方政府或獨立保險公司管理的設定提存退休福利計劃。退休福利費用由員工與本集團共同承擔，而本集團承擔的退休福利費用計入當年合併損益表內。

本集團會獨立計算各項設定受益計劃的淨負債，方法是將估計的僱員於本期及過往期間獲取的未來福利金額進行貼現計算，再扣除所有計劃資產的公允價值。

合格精算師會每年以預計單位貸記法計算設定受益負債。若計算結果可能會為本集團帶來資產，獲確認的資產會限於所獲得的經濟利益現值，涉及形式可以是福利計劃的任何未來退款，或是扣減福利計劃的未來供款。本集團會考慮任何適用的最低資金需求，來計算經濟利益的現值。

本集團在重新計量設定受益淨負債時，會包括精算損益、計劃資產回報（不包括利息）及資產上限的影響（如有，不包括利息），並於其他綜合收益中即時確認。本集團考慮了期內設定受益淨負債（資產）在供款及福利付款方面的變動後，會使用計算該年度期初的設定受益負債的貼現率，乘以當時的設定受益淨負債（資產），從而釐定本期間設定受益淨負債（資產）所產生的淨利息開支（收入）。有關設定受益計劃的利息支出淨額和其他開支會於損益中的員工費用中確認。

設定受益計劃的福利如有改變或計劃金額如有縮減，與僱員過往提供服務有關的福利變動部分或就縮減錄得的損益將即時於損益內確認。本集團會於結算設定受益計劃時確認相關損益。

4. 主要會計政策(續)

(17) 員工福利(續)

以股份為基礎的支付

本集團向高級管理人員提供H股股票增值權激勵計劃(「計劃」)，該計劃以現金結算。股票增值權以本集團承擔的以股價為基礎確定的負債的公允價值計量。在等待期的每個財務狀況表日，以對可行權情況的最佳估計為基礎，按照本集團承擔負債的公允價值金額，將當期取得的服務計入成本或費用，相應增加負債。在相關負債結算前的每個財務狀況表日以及結算日，對負債的公允價值重新計量，其變動計入當期損益。

本集團授予的股票增值權採用柏力克－舒爾斯(Black-Scholes)模型計量，並會考慮授予條款和條件。

(18) 關聯方

如果本集團有權直接、間接控制或共同控制另一方或對另一方的財務及經營決策發揮重大的影響力，或另一方有權直接、間接控制或共同控制本集團或對本集團的財務及經營決策發揮重大的影響力，或本集團與另一方均受制於一方控制、共同控制或重大影響之下(但本集團與另一方均受制於一方重大影響之下的除外)，於此財務報表內均被視為關聯方。關聯方可以是個人(即關鍵管理人員、重要股東及／或與他們關係密切的家族成員)或其他實體，並且包括受到本集團屬於個人身份的關聯方重大影響的實體，以及為本集團或作為本集團關聯方的任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃。

(19) 分部報告

經營分部和財務報表所報告的每一分部項目數據定期呈報給本集團最高級的管理人員，以便對本集團各類業務和地理區域進行資源分配和績效評估。如果該等經營分部具有相似的經濟特徵，並且在產品和服務性質、生產工序性質、客戶類別或階層、分銷產品或提供服務的方法以至監管環境的性質等方面相似，則本集團會歸依各個重要的經營分部以供財務報表之用，個別不重要的經營分部符合以上大部分標準，也將進行加總。

(20) 受託業務

本集團在委託貸款及受託理財業務中擔任受託人。本集團的合併財務狀況表不包括本集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔，本集團只收取相關手續費。

(21) 股利或利潤分配

股利或利潤分配於核准及宣佈的當年確認為負債。

4. 主要會計政策(續)

(22) 一般風險準備

本行根據財政部有關規定，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用於彌補尚未識別的與本行承擔風險和損失的資產相關的可能性損失。該一般風險準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，原則上不低於本行承擔風險和損失的資產期末餘額的1.5%。本集團的一般風險準備還包括本集團的子公司根據其所屬行業或所屬地區適用法規提取的一般風險準備。

5. 重大會計估計與判斷及會計估計變更

在釐定部分資產和負債的賬面金額時，本集團就會計政策的應用和不確定的未來事件對各財務狀況表日資產負債的影響作出了假設。這些估計涉及對現金流量及折現率的假設。本集團根據過去的經驗和對未來事件的預計作出估計和假設，並定期審閱。除對未來事件的假設和估計外，本集團採用會計政策時還作出了判斷。

(1) 對結構化主體的合併

本集團作為結構化主體管理人時，對本集團是主要責任人還是代理人進行評估，以判斷是否對該等結構化主體具有控制。本集團基於作為管理人的決策範圍、其他方享有的權利、提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變回報風險敞口等因素來判斷本集團是主要責任人還是代理人，並確定是否應合併結構化主體。

(2) 金融資產的分類

業務模式評估：本集團進行金融資產的分類和計量時，涉及業務模式的重大判斷。本集團確定業務模式的類別，該類別應當反映如何對金融資產組進行管理，以達到特定業務目標。具體考慮因素包括評估和計量資產績效的方式、影響資產績效的風險、以及如何管理資產及相關資產管理人員獲得報酬的方式。

(3) 金融資產轉移的終止確認

本集團在正常經營活動中通過常規方式交易、資產證券化、賣出回購協議等多種方式轉移金融資產。在確定轉移的金融資產是否能夠全部終止確認的過程中，本集團需要作出重大的判斷和估計。

若本集團通過結構化交易轉移金融資產至特殊目的實體，本集團分析評估與特殊目的實體之間的關係是否實質表明本集團對特殊目的實體擁有控制權從而需進行合併。合併的判斷將決定終止確認分析應在合併主體層面，還是在轉出金融資產的單體層面進行。

本集團需要分析與金融資產轉移相關的合同權利和義務，從而依據以下判斷確定其是否滿足終止確認條件。

- 是否轉移獲取合同現金流的權利；或現金流是否已滿足「過手」的要求轉移給獨立第三方；
- 評估金融資產所有權上的風險和報酬轉移程度。本集團在估計轉移前後現金流以及其他影響風險和報酬轉移程度的因素時，運用了重要會計估計及判斷。

5. 重大會計估計與判斷及會計估計變更(續)

(4) 信用減值損失的計量

- 信用風險的顯著增加：預期信用損失模型中損失準備的確認，為第一階段(以下簡稱「階段一」)資產採用12個月內的預期信用損失，第二階段(以下簡稱「階段二」)或第三階段(以下簡稱「階段三」)資產採用整個存續期內的預期信用損失。當初始確認後信用風險顯著增加時，資產進入階段二。在評估資產的信用風險是否顯著增加時，本集團會考慮定性和定量的合理且有依據的前瞻性信息。詳見附註60(a)(ii)。
- 建立具有相似信用風險特徵的資產組：當預期信用損失在組合的基礎上計量時，金融工具是基於相似的風險特徵而組合在一起的，詳見附註60(a)(v)。本集團持續評估這些金融工具是否繼續保持具有相似的信用風險特徵，用以確保一旦信用風險特徵發生變化，金融工具將被適當地重分類。這可能會導致新建資產組合或將資產重分類至某個現存資產組合，從而更好地反映這類資產的類似信用風險特徵。當信用風險顯著增加時，資產從階段一轉入階段二。同時也發生在當資產仍評估為12個月內或整個存續期內的預期信用損失時，由於資產組的信用風險不同而導致預期信用損失的金額不同。
- 模型和假設的使用：本集團採用不同的模型和假設來評估預期信用損失。本集團通過判斷來確定每類金融資產的最適用模型，以及確定這些模型所使用的假設，包括信用風險的關鍵驅動因素相關的假設。有關預期信用損失的信息詳見附註60(a)(iii)。
- 前瞻性信息：在評估預期信用損失時，本集團使用了合理且有依據的前瞻性信息，這些信息基於對不同經濟驅動因素的未來走勢的假設，以及這些經濟驅動因素如何相互影響的假設。詳見附註60(a)(iv)。
- 違約率：違約率是預期信用風險的重要輸入值。違約率是對未來一定時期內發生違約的可能性的估計，其計算涉及歷史數據、假設和對未來情況的預期。詳見附註60(a)(iii)。
- 違約損失率：違約損失率是對違約產生的損失的估計。它基於合同現金流與借款人預期收到的現金流之間的差異，且考慮了抵押品產生的現金流和整體信用增級。詳見附註60(a)(iii)。
- 新冠肺炎疫情導致更大的財務不確定性，因此信用違約率上升的風險可能更高，本集團在預期信用損失模型中考慮了新冠肺炎疫情的影響。詳見附註60(a)(iv)。

為保證風險抵禦和損失吸收能力，本集團於2021年對金融工具損失準備計量體系進行了全面梳理，秉持審慎、穩健的原則，對計量方案進一步優化，並於2021年6月30日進行了會計估計變更。此次會計估計變更側重於增加模型對風險的區分度，實現對金融工具損失準備的精細化和前瞻性計量。其中，在判斷信用風險顯著增加時，進一步深化了預警信號的應用；在考慮前瞻性信息時，擴充了宏觀經濟指標庫；針對風險特徵分類，優化了分組的參考指標。本次會計估計變更導致本集團2021年12月31日信用損失準備相較變更前增加人民幣692百萬元，本集團本年稅前利潤相較變更前減少人民幣692百萬元。本集團本年信用減值損失人民幣65,962百萬元，同比增長1.68%。本次會計估計變更對本集團本年淨利潤、總資產和淨資產不產生重大影響。本次會計估計變更採用未來適用法，無需對已披露的財務報表進行追溯調整，因此對本集團以往各期合併財務狀況和合併經營成果不會產生影響。

5. 重大會計估計與判斷及會計估計變更(續)

(5) 金融工具的公允價值

金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易適用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。本集團建立的工作流程確保由符合專業資格的員工研發估值技術，並由獨立於開發的員工負責估值技術的驗證和審閱工作。估值技術在使用前需經過驗證和調整，以確保估值結果反映實際市場狀況。本集團制定的估值模型盡可能多用市場信息並盡可能少地採用本集團特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理層進行估計(例如信用和交易對手風險、風險相關係數等)。儘管本集團認為這些估值是最佳估值，但持續的新冠肺炎疫情已導致更大的市場波動，並可能對投資機構／發行機構的業務造成進一步的干擾，從而導致本年度估值的不確定性加大。本集團定期審閱上述估計和假設，必要時進行調整。如果使用第三方信息(如經紀報價或定價服務)來計量公允價值，估值組會評估從第三方得到的證據，以支持有關估值符合《國際財務報告準則》的要求，包括有關估值分類為公允價值層次中的應屬層次。

(6) 所得稅

釐定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期重新考慮這些交易的稅務處理，以及稅務法規的所有修訂。遞延稅項資產是就未利用稅務虧損和可抵扣暫時差異而確認。由於遞延稅項資產只限在很可能獲得能利用該遞延稅項資產來抵扣的未來應稅利潤時才會確認，所以需要管理層判斷獲得未來應稅利潤的可能性。本集團持續審閱管理層的評估，如果很可能獲得能利用遞延稅項資產的未來應稅利潤，便會確認相應的遞延稅項資產。

(7) 商譽減值

本集團至少每年測試商譽是否發生減值，並且當商譽存在可能發生減值的跡象時，亦需進行減值測試。在進行減值測試時，需要將商譽分配到相應的現金產出單元或現金產出單元組合，並預計現金產出單元或者現金產出單元組合未來產生的現金流量，同時選擇恰當的折現率確定未來現金流量的現值。若實際的未來現金流量低於預期，或者由於事實和情況發生變化，導致向下修正未來現金流量或者向上修正折現率，可能產生重大減值損失或者減值損失進一步增加。此外，由於新冠肺炎疫情的發展趨勢的不確定性和金融市場的波動性，從而導致本年度預計現金流及折現率的估計存在更高程度的不確定性。

6. 利息收入

| | 2021年 | 2020年 |
|------------------------------|---------|---------|
| 貸款和墊款 | 250,662 | 236,104 |
| — 公司貸款和墊款 | 80,575 | 80,575 |
| — 零售貸款和墊款 | 159,124 | 147,704 |
| — 票據貼現 | 10,963 | 7,825 |
| 存放中央銀行款項 | 7,792 | 7,475 |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 902 | 1,695 |
| 拆出資金 | 5,526 | 5,906 |
| 買入返售金融資產 | 6,115 | 4,402 |
| 金融投資 | 56,059 | 51,843 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資 | 15,875 | 14,023 |
| — 以攤餘成本計量的債務工具投資 | 40,184 | 37,820 |
| 合計 | 327,056 | 307,425 |

註： 本集團本年度以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款的利息收入為人民幣12,337百萬元（2020年：人民幣9,175百萬元）。

7. 利息支出

| | 2021年 | 2020年 |
|---------------|---------|---------|
| 客戶存款 | 84,332 | 83,252 |
| 向中央銀行借款 | 7,635 | 8,413 |
| 同業和其他金融機構存放款項 | 11,993 | 9,961 |
| 拆入資金 | 3,519 | 3,750 |
| 賣出回購金融資產款 | 2,571 | 1,770 |
| 應付債券 | 12,532 | 14,652 |
| 租賃負債 | 555 | 596 |
| 合計 | 123,137 | 122,394 |

8. 手續費及佣金收入

| | 2021年 | 2020年 |
|-------------|---------|--------|
| 財富管理手續費及佣金 | 35,841 | 27,783 |
| 資產管理手續費及佣金 | 10,856 | 6,892 |
| 銀行卡手續費 | 19,377 | 19,551 |
| 結算與清算手續費 | 13,902 | 12,651 |
| 信貸承諾及貸款業務佣金 | 6,321 | 6,191 |
| 託管業務佣金 | 5,433 | 4,253 |
| 其他 | 10,588 | 9,363 |
| 合計 | 102,318 | 86,684 |

8. 手續費及佣金收入(續)

2021年度，本集團對手續費及佣金收入附註明細披露口徑進行了調整。其中，原「代理服務手續費」、「託管及其他受託業務佣金」以及「其他」明細項目範圍重新組合後，分別於「財富管理手續費及佣金」、「資產管理手續費及佣金」、「託管業務佣金」以及「其他」中列示，同期比較數字按此口徑調整。調整後，財富管理手續費及佣金收入包括代理基金收入、代理保險收入、代理信託計劃收入、代銷理財收入、代理證券交易收入和代理貴金屬收入；資產管理手續費及佣金收入包括發行和管理基金、理財、資管計劃等各類資管產品所獲取的收入；託管業務佣金包括提供託管資產基本服務與增值服務所獲得的收入；其他包括債券及股權承銷收入、信貸資產證券化服務費收入、諮詢顧問收入和其他中間業務收入。

9. 其他淨收入

| | 2021年 | 2020年 |
|--------------------------------------|--------|---------|
| 公允價值變動淨收益／(損失) | 92 | (1,660) |
| －以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具 | 544 | (2,099) |
| －衍生金融工具 | 12 | 48 |
| －貴金屬 | (464) | 391 |
| 投資淨收益 | 17,822 | 16,281 |
| －以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具 | 14,839 | 13,400 |
| －以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的損益 | (657) | (273) |
| －處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具 | 3,516 | 2,970 |
| －其中：票據價差收益 | 2,434 | 1,660 |
| －指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益權益投資的股利收入 | 74 | 175 |
| －其他 | 50 | 9 |
| 匯兌淨收益 | 3,351 | 2,202 |
| 其他業務收入 | 6,868 | 5,708 |
| －租金收入 | 6,415 | 5,278 |
| －保險營業收入 | 453 | 430 |
| 其他 | 878 | 350 |
| 合計 | 29,011 | 22,881 |

10. 經營費用

| | 2021年 | 2020年 |
|-----------------|---------|---------|
| 員工費用 | 66,028 | 57,040 |
| — 工資及獎金 | 51,031 | 43,257 |
| — 社會保險及企業補充保險 | 8,011 | 6,048 |
| — 其他 | 6,986 | 7,735 |
| 税金及附加 | 2,772 | 2,478 |
| 固定資產及投資性房地產折舊費 | 8,857 | 7,715 |
| 無形資產攤銷費 | 1,153 | 1,188 |
| 使用權資產折舊費 | 4,259 | 4,416 |
| 短期租賃費和低價值資產租賃費 | 250 | 292 |
| 保險申索準備 | 311 | 296 |
| 其他一般及行政費用(註(i)) | 33,249 | 29,389 |
| 合計 | 116,879 | 102,814 |

註：

(i) 截至2021年12月31止年度的審計費為人民幣29百萬元（2020年：人民幣28百萬元），已包含在其他一般及行政費用中。

11. 董事及監事酬金

董事及監事於各年度的酬金如下：

| | 2021年 | | | | |
|-----------------------------|-------------|----------------------|----------------------|------------------------------|-------------|
| | 袍金 人民幣千元 | 薪津及 實物收益 人民幣千元 | 酌定花紅 人民幣千元 (i) | 定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元 | 合計 人民幣千元 |
| 執行董事 | | | | | |
| 田惠宇 | — | 4,158 | — | 40 | 4,198 |
| 王良 | — | 3,302 | — | 40 | 3,342 |
| 小計 | — | 7,460 | — | 80 | 7,540 |
| 以上執行董事主要基於其在本行及本集團的管理職能獲取酬金 | | | | | |
| 非執行董事 | | | | | |
| 繆建民 | — | — | — | — | — |
| 付剛峰 | — | — | — | — | — |
| 周松 | — | — | — | — | — |
| 洪小源 | — | — | — | — | — |
| 張健 | — | — | — | — | — |
| 蘇敏 | — | — | — | — | — |
| 王大雄 | — | — | — | — | — |
| 羅勝 | — | — | — | — | — |
| 小計 | — | — | — | — | — |

以上非執行董事未在本行獲取酬金

11. 董事及監事酬金 (續)

| | 2021年 | | | | 合計 人民幣千元 |
|------------------------------------|-------------|----------------------|----------------------|------------------------------|-------------|
| | 袍金 人民幣千元 | 薪津及 實物收益 人民幣千元 | 酌定花紅 人民幣千元 (i) | 定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元 | |
| 獨立非執行董事及監事 | | | | | |
| 王仕雄 | 500 | - | - | - | 500 |
| 李孟剛 | 500 | - | - | - | 500 |
| 劉肖 | 500 | - | - | - | 500 |
| 田宏啟 | 500 | - | - | - | 500 |
| 李朝鮮(ii) | 183 | - | - | - | 183 |
| 史永東(ii) | 183 | - | - | - | 183 |
| 熊良俊(iii) | - | 3,164 | - | 48 | 3,212 |
| 彭碧宏 | - | - | - | - | - |
| 吳珩 | - | - | - | - | - |
| 郭西錕(iv) | - | - | - | - | - |
| 丁慧平 | 400 | - | - | - | 400 |
| 韓子榮 | 400 | - | - | - | 400 |
| 徐政軍 | 400 | - | - | - | 400 |
| 王萬青 | - | 2,747 | - | 48 | 2,795 |
| 蔡進(v) | - | 123 | - | 48 | 171 |
| 小計 | 3,566 | 6,034 | - | 144 | 9,744 |
| 以上獨立非執行董事及監事主要基於其在本行董事或監事職能或工作獲取酬金 | | | | | |
| 離任董事及監事 | | | | | |
| 劉建軍(vi) | - | 1,373 | - | 19 | 1,392 |
| 梁錦松(ii) | 317 | - | - | - | 317 |
| 趙軍(ii) | 317 | - | - | - | 317 |
| 劉元(vii) | - | 2,368 | - | 31 | 2,399 |
| 溫建國(viii) | - | - | - | - | - |
| 劉小明(ix) | - | 1,979 | - | 48 | 2,027 |
| 小計 | 634 | 5,720 | - | 98 | 6,452 |
| 以上離任董事及監事主要基於其在本行董事或監事職能獲取酬金 | | | | | |
| 合計 | 4,200 | 19,214 | - | 322 | 23,736 |

註：

- (i) 本集團全薪履職的董事、監事和高級管理人員稅前薪酬總額仍在確認過程中，其餘部分待確認發放之後，再另行披露。
- (ii) 2021年6月，根據本行2020年度股東大會相關決議，李朝鮮先生和史永東先生當選為本行獨立非執行董事，其獨立董事任職資格已於2021年8月獲銀保監會核准，同時梁錦松先生和趙軍先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。
- (iii) 2021年8月，本行職工代表大會選舉熊良俊先生擔任本行職工監事。根據本行第十一屆監事會第二十一次會議決議，熊良俊先生當選為本行監事長。
- (iv) 2021年6月，根據本行2020年度股東大會相關決議，郭西錕先生當選為本行股東監事。
- (v) 2021年12月，本行職工代表大會選舉蔡進女士擔任本行職工監事。
- (vi) 2021年5月，劉建軍先生因工作調動原因不再擔任本行執行董事、副行長兼董事會秘書。
- (vii) 2021年8月，劉元先生因工作變動原因不再擔任本行監事長、職工監事。
- (viii) 2021年4月，溫建國先生因工作變動原因不再擔任本行股東監事。
- (ix) 2021年12月，劉小明先生因工作變動原因不再擔任本行職工監事。
- (x) 截至2021年12月31日，本集團共發行十期H股股票增值權激勵計劃。此計劃之詳情見附註39(a)(iii)。

11. 董事及監事酬金 (續)

| | 2020年 | | | | |
|-----------------------------|-------------|----------------------|----------------------|------------------------------|-------------|
| | 袍金 人民幣千元 | 薪津及 實物收益 人民幣千元 | 酌定花紅 人民幣千元 (i) | 定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元 | 合計 人民幣千元 |
| 執行董事 | | | | | |
| 田惠宇 | - | 4,158 | 1,766 | 40 | 5,964 |
| 劉建軍 | - | 3,024 | 1,284 | 43 | 4,351 |
| 王良 | - | 3,024 | 1,284 | 40 | 4,348 |
| 小計 | - | 10,206 | 4,334 | 123 | 14,663 |
| 以上執行董事主要基於其在本行及本集團的管理職能獲取酬金 | | | | | |
| 非執行董事 | | | | | |
| 繆建民(ii) | - | - | - | - | - |
| 付剛峰 | - | - | - | - | - |
| 周松 | - | - | - | - | - |
| 洪小源 | - | - | - | - | - |
| 張健 | - | - | - | - | - |
| 蘇敏 | - | - | - | - | - |
| 王大雄 | - | - | - | - | - |
| 羅勝 | - | - | - | - | - |
| 小計 | - | - | - | - | - |
| 以上非執行董事未在本行獲取酬金 | | | | | |
| 獨立非執行董事及監事 | | | | | |
| 梁錦松 | 500 | - | - | - | 500 |
| 趙軍 | 500 | - | - | - | 500 |
| 王仕雄 | 500 | - | - | - | 500 |
| 李孟剛 | 500 | - | - | - | 500 |
| 劉俏 | 500 | - | - | - | 500 |
| 田宏啟 | 500 | - | - | - | 500 |
| 劉元 | - | 3,402 | 1,445 | 43 | 4,890 |
| 彭碧宏 | - | - | - | - | - |
| 溫建國 | - | - | - | - | - |
| 吳珩 | - | - | - | - | - |
| 丁慧平 | 400 | - | - | - | 400 |
| 韓子榮 | 400 | - | - | - | 400 |
| 徐政軍 | 400 | - | - | - | 400 |
| 王萬青 | - | 2,742 | - | 43 | 2,785 |
| 劉小明 | - | 1,996 | - | 43 | 2,039 |
| 小計 | 4,200 | 8,140 | 1,445 | 129 | 13,914 |

以上獨立非執行董事及監事主要基於其在本行董事或監事職能或工作獲取酬金

11. 董事及監事酬金 (續)

| | 2020年 | | | | |
|------------------------------|-------------|----------------------|----------------------|------------------------------|-------------|
| | 袍金 人民幣千元 | 薪津及 實物收益 人民幣千元 | 酌定花紅 人民幣千元 (i) | 定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元 | 合計 人民幣千元 |
| 離任董事及監事 | | | | | |
| 李建紅(iii) | - | - | - | - | - |
| 小計 | - | - | - | - | - |
| 以上離任董事及監事主要基於其在本行董事或監事職能獲取酬金 | | | | | |
| 合計 | 4,200 | 18,346 | 5,779 | 252 | 28,577 |

註：

- (i) 本行董事會已於2021年9月29日審核同意了本行董事、監事和高級管理人員的2020年度酌定花紅。
- (ii) 2020年9月，根據本行2020年第一次臨時股東大會相關決議，繆建民先生當選為本行董事長、非執行董事，其董事和董事長的任職資格已於2020年9月24日獲銀保監會核准。
- (iii) 2020年9月，李建紅先生因工作變動原因不再擔任本行董事長、非執行董事。
- (iv) 截至2020年12月31日，本集團共發行十期H股股票增值權激勵計劃。此計劃之詳情見附註39(a)(iii)。

於2021年度及2020年度，本集團並無向任何董事或監事支付薪酬作為其加入本集團的獎勵或離職時的補償。

於2021年度及2020年度，本行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排。

12. 五位最高酬金人士

截至2021年12月31日止年度，五位酬金最高的人士當中，其中三位為董事或監事(2020年：四位)，其酬金詳情已於上述附註11列示。五位酬金最高的人士中其餘二位(2020年：三位)為非本行董事或監事的酬金總額如下：

| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
|-------------|----------------|----------------|
| 薪金及其他酬金 | 6,048 | 9,072 |
| 酌定花紅 | - | 3,852 |
| 定額供款退休金計劃供款 | 85 | 123 |
| 合計 | 6,133 | 13,047 |

最高五位酬金人士中非本行董事或監事人士的酬金在以下範圍內的人數如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|-----------------------|-------|-------|
| 港幣(元) | | |
| 3,500,001 – 4,000,000 | 2 | - |
| 4,000,001 – 4,500,000 | - | - |
| 4,500,001 – 5,000,000 | - | - |
| 5,000,001 – 5,500,000 | - | 3 |

本年度最高酬金人士共有五位，其中兩位並列第四高酬金。上年度最高酬金人士共有七位，其中兩位並列第三高酬金，三位並列第四高酬金。

13. 董事、監事及高級管理人員貸款

本集團向董事、監事及高級管理人員發放的貸款如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|---------------------|-------|-------|
| 本集團發放的相關貸款的年末結餘總額 | 61 | 54 |
| 本集團發放的相關貸款的年內最高結餘總額 | 66 | 59 |

14. 信用減值損失

| | 2021年 | 2020年 |
|--|--------|--------|
| 貸款和墊款 | 37,020 | 46,882 |
| —以攤餘成本計量的貸款和墊款(附註22(c)(i)) | 35,678 | 46,983 |
| —以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款 (附註22(c)(ii)) | 1,342 | (101) |
| 應收同業和其他金融機構款項 | 6,110 | 307 |
| 金融投資 | 15,848 | 15,367 |
| —以攤餘成本計量的債務工具投資(附註23(b)(iii)) | 13,201 | 13,875 |
| —以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資(附註23(c)(ii)) | 2,647 | 1,492 |
| 表外預期信用減值損失 | 5,639 | 2,147 |
| 其他 | 1,345 | 168 |
| 合計 | 65,962 | 64,871 |

15. 所得稅費用

(a) 合併損益表所列的所得稅含：

| | 2021年 | 2020年 |
|-------|----------|---------|
| 當期所得稅 | 38,141 | 31,646 |
| —中國內地 | 37,222 | 30,574 |
| —香港 | 767 | 960 |
| —海外 | 152 | 112 |
| 遞延所得稅 | (10,802) | (7,165) |
| 合計 | 27,339 | 24,481 |

15. 所得稅費用 (續)

(b) 合併損益表中列示的所得稅與按法定稅率計算得出的金額之間的差異如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|-----------------------------|----------|----------|
| 稅前利潤 | 148,173 | 122,440 |
| 按中國法定稅率25%(2020年:25%)計算的所得稅 | 37,043 | 30,610 |
| 以下項目的稅務影響： | | |
| —不可扣減的支出 | 1,392 | 914 |
| —免稅收入 | (12,603) | (10,568) |
| —不同地區稅率的影響 | (258) | (458) |
| —以前年度遞延稅資產轉出 | 1,716 | 4,055 |
| —其他 | 49 | (72) |
| 所得稅費用 | 27,339 | 24,481 |

註：香港及海外業務按所在地區適用的稅率計提稅費。

16. 其他綜合收益

(a) 其他綜合收益各組成部分的稅務影響

| | 2021年 | | | 2020年 | | |
|-------------------------------------|---------|---------------|---------|---------|---------------|---------|
| | 稅前金額 | 稅收收益/ (費用) | 稅後金額 | 稅前金額 | 稅收收益/ (費用) | 稅後金額 |
| 後續可重分類至損益的項目： | 8,382 | (2,526) | 5,856 | (4,379) | 657 | (3,722) |
| —分類為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產： | | | | | | |
| 公允價值儲備淨變動 | 5,675 | (1,519) | 4,156 | (3,717) | 988 | (2,729) |
| —分類為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產： | | | | | | |
| 信用損失準備淨變動 | 4,060 | (1,024) | 3,036 | 1,391 | (337) | 1,054 |
| —現金流量套期：套期儲備淨變動 | 88 | 17 | 105 | (33) | 6 | (27) |
| —按照權益法核算的在被投資單位的 其他綜合收益中所享有的份額 | 133 | — | 133 | 463 | — | 463 |
| —外幣財務報表折算差額 | (1,574) | — | (1,574) | (2,483) | — | (2,483) |
| 後續不會重分類至損益的項目： | 1,176 | 157 | 1,333 | 677 | (153) | 524 |
| —指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資： | | | | | | |
| 公允價值儲備淨變動 | 1,158 | 160 | 1,318 | 625 | (144) | 481 |
| —於儲備內確定的設定受益計劃之重新 計量 | 18 | (3) | 15 | 52 | (9) | 43 |
| 其他綜合收益 | 9,558 | (2,369) | 7,189 | (3,702) | 504 | (3,198) |

16. 其他綜合收益(續)

(b) 其他綜合收益的組成部分的變動

| | 2021年 | 2020年 |
|-------------------------------|---------|---------|
| 分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | | |
| 公允價值儲備淨變動： | | |
| 本年確認的公允價值變動 | 6,793 | (502) |
| 出售轉入損益的重分類調整金額 | (2,637) | (2,227) |
| 於其他綜合收益中確認的本年公允價值儲備淨變動 | 4,156 | (2,729) |
| 分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用 | | |
| 損失準備淨變動： | | |
| 本年確認的信用損失變動 | 3,036 | 1,054 |
| 於其他綜合收益中確認的本年信用損失準備淨變動 | 3,036 | 1,054 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資 | | |
| 公允價值儲備淨變動： | | |
| 本年確認的公允價值變動 | 1,318 | 481 |
| 於其他綜合收益中確認的本年公允價值儲備淨變動 | 1,318 | 481 |
| 現金流量套期儲備淨變動： | | |
| 本年確認的套期工具公允價值變動有效的部分 | 74 | (36) |
| 已實現損益轉入損益的重分類調整金額 | 31 | 9 |
| 於其他綜合收益中確認的本年套期儲備淨變動 | 105 | (27) |

17. 每股收益

基本每股收益按照以下本行普通股股東應享有淨利潤及實收股本的加權平均股數計算。由於本行在2021年度及2020年度內不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益和稀釋每股收益不存在差異。

| | 2021年 | 2020年 |
|------------------|---------|---------|
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 119,922 | 97,342 |
| 減：歸屬於本行優先股股東的淨利潤 | (1,638) | (1,651) |
| 歸屬於本行永續債投資者的淨利潤 | (1,975) | — |
| 歸屬於本行普通股股東的淨利潤 | 116,309 | 95,691 |
| 實收股本的加權平均股數(百萬股) | 25,220 | 25,220 |
| 基本及稀釋每股收益(人民幣元) | 4.61 | 3.79 |

註：

本行於2017年發行了非累積型優先股及於2020年和2021年發行了非累積型的永續債。計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本行股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利及永續債利息。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2021年12月31日及2020年12月31日止年度，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對2021年度及2020年度基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

18. 存放中央銀行款項

| | 2021年 | 2020年 |
|----------------|---------|---------|
| 法定存款準備金(註(i)) | 484,878 | 472,566 |
| 超額存款準備金(註(ii)) | 65,819 | 47,472 |
| 繳存中央銀行財政性存款 | 2,958 | 5,080 |
| 應收利息 | 243 | 240 |
| 合計 | 553,898 | 525,358 |

註：(i) 本集團按規定向中國人民銀行及海外監管機構繳納存款準備金，此資金不可用於日常業務運作。於2021年12月31日，本行境內機構按照中國人民銀行規定的人民幣存款及外幣存款的繳存比率分別為8%及9%(2020年12月31日：人民幣存款9%及外幣存款5%)。存款範圍包括機關團體存款、零售存款、企業存款及委託業務負債項目軋減資產項目後的貸方餘額以及境外金融機構存放於本行的境外人民幣存款。本集團境外分支機構的繳存按當地監管機構的規定執行。

(ii) 超額存款準備金為存放於中國人民銀行以及境外中央銀行用於資金清算的款項。

19. 存放同業和其他金融機構款項

| | 2021年 | 2020年 |
|--------------|--------|---------|
| 本金(a) | 80,664 | 103,448 |
| 本金損失準備(a)(b) | (378) | (277) |
| 小計 | 80,286 | 103,171 |
| 應收利息 | 64 | 164 |
| 合計 | 80,350 | 103,335 |

19. 存放同業和其他金融機構款項(續)

(a) 按交易對手性質分析

| | 2021年 | 2020年 |
|----------|--------|---------|
| 存放境內 | 37,453 | 56,811 |
| — 同業 | 35,620 | 55,117 |
| — 其他金融機構 | 1,833 | 1,694 |
| 存放境外 | 43,211 | 46,637 |
| — 同業 | 41,430 | 45,942 |
| — 其他金融機構 | 1,781 | 695 |
| 合計 | 80,664 | 103,448 |
| 減：損失準備 | (378) | (277) |
| — 同業 | (329) | (265) |
| — 其他金融機構 | (49) | (12) |
| 淨額 | 80,286 | 103,171 |

(b) 損失準備變動情況

| | 2021年 | 2020年 |
|-----------------|-------|-------|
| 年初餘額 | 277 | 372 |
| 本年計提/(轉回)(附註14) | 109 | (93) |
| 匯率變動 | (8) | (2) |
| 年末餘額 | 378 | 277 |

20. 拆出資金

| | 2021年 | 2020年 |
|--------------|---------|---------|
| 本金(a) | 196,351 | 226,516 |
| 本金損失準備(a)(c) | (2,860) | (376) |
| 小計 | 193,491 | 226,140 |
| 應收利息 | 930 | 779 |
| 合計 | 194,421 | 226,919 |

20. 拆出資金 (續)

(a) 按交易對手性質分析

| | 2021年 | 2020年 |
|----------|---------|---------|
| 拆出境內 | 127,959 | 136,551 |
| — 同業 | 19,213 | 27,637 |
| — 其他金融機構 | 108,746 | 108,914 |
| 拆出境外 | 68,392 | 89,965 |
| — 同業 | 68,102 | 89,965 |
| — 其他金融機構 | 290 | — |
| 合計 | 196,351 | 226,516 |
| 減：損失準備 | (2,860) | (376) |
| — 同業 | (136) | (145) |
| — 其他金融機構 | (2,724) | (231) |
| 淨額 | 193,491 | 226,140 |

(b) 按剩餘到期日分析

| | 2021年 | 2020年 |
|---------------------|---------|---------|
| 結餘於 | | |
| — 1個月內到期(含1個月) | 66,842 | 96,002 |
| — 超過1個月但在1年內到期(含1年) | 115,906 | 125,969 |
| — 超過1年到期 | 10,743 | 4,169 |
| 合計 | 193,491 | 226,140 |

(c) 損失準備變動情況

| | 2021年 | 2020年 |
|------------|-------|-------|
| 年末初餘額 | 376 | 338 |
| 本年計提(附註14) | 2,481 | 53 |
| 匯率變動 | 3 | (15) |
| 年末餘額 | 2,860 | 376 |

21. 買入返售金融資產

| | 2021年 | 2020年 |
|--------------|---------|---------|
| 本金(a) | 528,564 | 286,879 |
| 本金損失準備(a)(d) | (4,263) | (743) |
| 小計 | 524,301 | 286,136 |
| 應收利息 | 300 | 126 |
| 合計 | 524,601 | 286,262 |

(a) 按交易對手性質分析

| | 2021年 | 2020年 |
|----------|---------|---------|
| 境內 | 528,447 | 286,382 |
| — 同業 | 60,323 | 29,227 |
| — 其他金融機構 | 468,124 | 257,155 |
| 境外 | 117 | 497 |
| — 其他金融機構 | 117 | 497 |
| 合計 | 528,564 | 286,879 |
| 減：損失準備 | (4,263) | (743) |
| — 同業 | (175) | (185) |
| — 其他金融機構 | (4,088) | (558) |
| 淨額 | 524,301 | 286,136 |

(b) 按剩餘到期日分析

| | 2021年 | 2020年 |
|---------------------|---------|---------|
| 結餘於 | | |
| — 1個月內到期(含1個月) | 524,301 | 279,446 |
| — 超過1個月但在1年內到期(含1年) | — | 6,690 |
| 合計 | 524,301 | 286,136 |

(c) 按資產類型分析

| | 2021年 | 2020年 |
|----|---------|---------|
| 債券 | 522,202 | 278,817 |
| 票據 | 2,099 | 7,319 |
| 合計 | 524,301 | 286,136 |

(d) 損失準備變動情況

| | 2021年 | 2020年 |
|------------|-------|-------|
| 年初餘額 | 743 | 396 |
| 本年計提(附註14) | 3,520 | 347 |
| 年末餘額 | 4,263 | 743 |

22. 貸款和墊款

(a) 貸款和墊款分類

| | 2021年 | 2020年 |
|-------------------------------|-----------|-----------|
| 以攤餘成本計量的貸款和墊款總額(i) | 5,075,052 | 4,647,140 |
| 以攤餘成本計量的貸款和墊款應收利息 | 10,548 | 9,528 |
| 小計 | 5,085,600 | 4,656,668 |
| 以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備(i) | (244,523) | (234,426) |
| 以攤餘成本計量的貸款和墊款應收利息損失準備 | (971) | (96) |
| 小計 | (245,494) | (234,522) |
| 以攤餘成本計量的貸款和墊款 | 4,840,106 | 4,422,146 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款(ii) | 488,004 | 375,359 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款(iii) | 7,281 | 6,856 |
| 合計 | 5,335,391 | 4,804,361 |

(i) 以攤餘成本計量的貸款和墊款

| | 2021年 | 2020年 |
|-----------------------|-----------|-----------|
| 公司貸款和墊款 | 2,087,247 | 1,965,980 |
| 零售貸款和墊款 | 2,987,791 | 2,681,160 |
| 票據貼現 | 14 | - |
| 以攤餘成本計量的貸款和墊款總額 | 5,075,052 | 4,647,140 |
| 減：損失準備 | (244,523) | (234,426) |
| 一階段一(12個月的預期信用損失) | (169,347) | (159,918) |
| 一階段二(整個存續期預期信用損失) | (32,007) | (27,401) |
| 一階段三(整個存續期預期信用損失-已減值) | (43,169) | (47,107) |
| 以攤餘成本計量的貸款和墊款淨額 | 4,830,529 | 4,412,714 |

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款

| | 2021年 | 2020年 |
|---------------------------|---------|---------|
| 公司貸款和墊款 | 56,713 | 44,623 |
| 票據貼現 | 431,291 | 330,736 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款 | 488,004 | 375,359 |
| 損失準備 | (1,581) | (238) |
| 一階段一(12個月的預期信用損失) | (1,289) | (226) |
| 一階段二(整個存續期預期信用損失) | (292) | (12) |
| 一階段三(整個存續期預期信用損失-已減值) | - | - |

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款，其賬面金額以公允價值計量，不扣除損失準備。

22. 貸款和墊款(續)

(a) 貸款和墊款分類(續)

(iii) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款

| | 2021年 | 2020年 |
|---------|-------|-------|
| 公司貸款和墊款 | 6,978 | 6,629 |
| 應收利息 | 303 | 227 |
| 合計 | 7,281 | 6,856 |

(b) 貸款和墊款的分析

(i) 按行業或品種

中國境內業務

| | 2021年 | 2020年 |
|------------------|-----------|-----------|
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 412,417 | 381,898 |
| 房地產業 | 367,642 | 342,667 |
| 製造業 | 309,635 | 256,173 |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 187,611 | 161,777 |
| 租賃和商務服務業 | 170,009 | 143,805 |
| 批發和零售業 | 138,352 | 132,055 |
| 建築業 | 117,453 | 101,442 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 64,427 | 52,911 |
| 信息傳輸、軟件和信息技術服務業 | 58,267 | 54,491 |
| 金融業 | 57,988 | 74,892 |
| 採礦業 | 28,854 | 31,097 |
| 其他 | 66,364 | 65,330 |
| 公司貸款和墊款小計 | 1,979,019 | 1,798,538 |
| 票據貼現 | 431,305 | 327,479 |
| 個人住房貸款 | 1,364,534 | 1,264,466 |
| 信用卡貸款 | 840,254 | 746,560 |
| 小微貸款 | 560,657 | 474,545 |
| 其他 | 173,527 | 156,713 |
| 零售貸款和墊款小計 | 2,938,972 | 2,642,284 |
| 貸款和墊款總額 | 5,349,296 | 4,768,301 |

22. 貸款和墊款(續)

(b) 貸款和墊款的分析(續)

(i) 按行業或品種(續)

中國境外業務

| | 2021年 | 2020年 |
|------------------|---------|---------|
| 金融業 | 37,345 | 39,402 |
| 房地產業 | 34,062 | 48,125 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 33,186 | 30,526 |
| 製造業 | 23,763 | 26,962 |
| 批發和零售業 | 8,920 | 17,720 |
| 信息傳輸、軟件和信息技術服務業 | 7,727 | 9,644 |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 7,077 | 8,636 |
| 採礦業 | 5,651 | 9,579 |
| 租賃和商務服務業 | 4,749 | 11,223 |
| 建築業 | 3,481 | 2,177 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 821 | 2,383 |
| 其他 | 5,137 | 12,317 |
| 公司貸款和墊款小計 | 171,919 | 218,694 |
| 票據貼現 | — | 3,257 |
| 個人住房貸款 | 9,872 | 10,349 |
| 信用卡貸款 | 117 | 127 |
| 小微貸款 | 1,214 | 1,183 |
| 其他 | 37,616 | 27,217 |
| 零售貸款和墊款小計 | 48,819 | 38,876 |
| 貸款和墊款總額 | 220,738 | 260,827 |

於2021年12月31日，本集團逾90%的貸款和墊款屬於中國境內的貸款和墊款(2020年12月31日：逾90%)。

(ii) 按擔保方式

| | 2021年 | 2020年 |
|---------|-----------|-----------|
| 信用貸款 | 1,977,014 | 1,758,502 |
| 保證貸款 | 752,744 | 696,634 |
| 抵押貸款 | 2,075,639 | 1,914,658 |
| 質押貸款 | 333,332 | 328,598 |
| 小計 | 5,138,729 | 4,698,392 |
| 票據貼現 | 431,305 | 330,736 |
| 貸款和墊款總額 | 5,570,034 | 5,029,128 |

22. 貸款和墊款(續)

(b) 貸款和墊款的分析(續)

(iii) 按逾期期限

| | 2021年 | | | | 合計 |
|---------|--------|-----------|------------|-------|--------|
| | 逾期 | 逾期 | 逾期1年 | 逾期 | |
| | 3個月以內 | 3個月至1年(含) | 以上至3年以內(含) | 3年以上 | |
| 信用貸款 | 18,097 | 10,269 | 2,972 | 944 | 32,282 |
| 保證貸款 | 1,141 | 2,650 | 3,476 | 1,403 | 8,670 |
| 抵押貸款 | 2,616 | 2,733 | 3,610 | 2,142 | 11,101 |
| 質押貸款 | 473 | 687 | 791 | 3,422 | 5,373 |
| 貸款和墊款總額 | 22,327 | 16,339 | 10,849 | 7,911 | 57,426 |

| | 2020年 | | | | 合計 |
|---------|--------|-----------|------------|-------|--------|
| | 逾期 | 逾期 | 逾期1年 | 逾期 | |
| | 3個月以內 | 3個月至1年(含) | 以上至3年以內(含) | 3年以上 | |
| 信用貸款 | 11,350 | 11,753 | 1,538 | 688 | 25,329 |
| 保證貸款 | 737 | 3,982 | 6,165 | 2,268 | 13,152 |
| 抵押貸款 | 3,116 | 3,901 | 4,033 | 1,883 | 12,933 |
| 質押貸款 | 381 | 476 | 3,737 | 560 | 5,154 |
| 貸款和墊款總額 | 15,584 | 20,112 | 15,473 | 5,399 | 56,568 |

註： 貸款本金或利息逾期超過1天即為逾期。

上述逾期貸款和墊款中，於財務狀況表日已逾期未減值貸款和墊款中抵／質押貸款和墊款為：

| | 2021年 | 2020年 |
|------------|-------|-------|
| 已逾期未減值抵押貸款 | 1,517 | 2,308 |
| 已逾期未減值質押貸款 | 473 | 177 |
| 合計 | 1,990 | 2,485 |

22. 貸款和墊款(續)

(b) 貸款和墊款的分析(續)

(iv) 按預期信用損失的評估方式

| | 2021年 | | | 合計 |
|-------------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------|
| | 階段一 (12個月預期 信用損失) | 階段二 (整個存續期 預期信用損失) | 階段三 (整個存續期預期 信用損失-已減值) | |
| 以攤餘成本計量的貸款和墊款總額 | 4,912,836 | 111,354 | 50,862 | 5,075,052 |
| 減：以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備 | (169,347) | (32,007) | (43,169) | (244,523) |
| 以攤餘成本計量的貸款和墊款淨額 | 4,743,489 | 79,347 | 7,693 | 4,830,529 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款 | 485,735 | 2,269 | - | 488,004 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款損失準備 | (1,289) | (292) | - | (1,581) |

| | 2020年 | | | 合計 |
|-------------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------|
| | 階段一 (12個月預期 信用損失) | 階段二 (整個存續期 預期信用損失) | 階段三 (整個存續期預期 信用損失-已減值) | |
| 以攤餘成本計量的貸款和墊款總額 | 4,517,239 | 76,286 | 53,615 | 4,647,140 |
| 減：以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備 | (159,918) | (27,401) | (47,107) | (234,426) |
| 以攤餘成本計量的貸款和墊款淨額 | 4,357,321 | 48,885 | 6,508 | 4,412,714 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款 | 374,800 | 559 | - | 375,359 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款損失準備 | (226) | (12) | - | (238) |

22. 貸款和墊款(續)

(c) 損失準備變動表

(i) 以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備變動情況列示如下：

| | 2021年 | | | 合計 |
|--------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------|----------|
| | 階段一 (12個月預期 信用損失) | 階段二 (整個存續期 預期信用損失) | 階段三 (整個存續期預期 信用損失-已減值) | |
| 年初餘額 | 159,918 | 27,401 | 47,107 | 234,426 |
| 轉移： | | | | |
| - 至階段一 | 5,848 | (5,743) | (105) | - |
| - 至階段二 | (1,137) | 1,592 | (455) | - |
| - 至階段三 | (1,001) | (4,972) | 5,973 | - |
| 本年計提(附註14) | 5,766 | 13,763 | 16,149 | 35,678 |
| 本年核銷/處置 | - | - | (35,105) | (35,105) |
| 已減值貸款和墊款折現回撥 | - | - | (247) | (247) |
| 收回已核銷的貸款和墊款 | - | - | 9,893 | 9,893 |
| 匯率變動 | (47) | (34) | (41) | (122) |
| 年末餘額 | 169,347 | 32,007 | 43,169 | 244,523 |
| | | | | |
| | 2020年 | | | |
| | 階段一 (12個月預期 信用損失) | 階段二 (整個存續期 預期信用損失) | 階段三 (整個存續期預期 信用損失-已減值) | 合計 |
| 年初餘額 | 138,803 | 37,644 | 46,309 | 222,756 |
| 轉移： | | | | |
| - 至階段一 | 2,636 | (2,571) | (65) | - |
| - 至階段二 | (552) | 1,398 | (846) | - |
| - 至階段三 | (565) | (10,698) | 11,263 | - |
| 本年計提(附註14) | 19,696 | 1,652 | 25,635 | 46,983 |
| 本年核銷/處置 | - | - | (43,734) | (43,734) |
| 已減值貸款和墊款折現回撥 | - | - | (186) | (186) |
| 收回已核銷的貸款和墊款 | - | - | 8,781 | 8,781 |
| 匯率變動 | (100) | (24) | (50) | (174) |
| 年末餘額 | 159,918 | 27,401 | 47,107 | 234,426 |

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款損失準備變動情況列示如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|-----------------|-------|-------|
| 年初餘額 | 238 | 341 |
| 本年計提/(轉回)(附註14) | 1,342 | (101) |
| 匯率變動 | 1 | (2) |
| 年末餘額 | 1,581 | 238 |

22. 貸款和墊款(續)

(d) 應收融資租賃款項

下表提供了貸款和墊款中有關本集團作為出租人就出租一些資產的應收融資租賃款項的分析：

| | 2021年 | 2020年 |
|-----------------------|---------|----------|
| 最低租賃應收款總額 | | |
| 1年以內(含1年) | 15,035 | 20,865 |
| 1年以上至2年(含2年) | 11,225 | 15,608 |
| 2年以上至3年(含3年) | 8,519 | 10,720 |
| 3年以上至4年(含4年) | 5,323 | 8,135 |
| 4年以上至5年(含5年) | 5,580 | 6,280 |
| 5年以上 | 13,980 | 18,890 |
| 小計 | 59,662 | 80,498 |
| 未確認融資收益 | (8,378) | (11,206) |
| 最低租賃應收款現值 | 51,284 | 69,292 |
| 減：損失準備 | (3,237) | (3,443) |
| 一階段一(12個月預期信用損失) | (1,872) | (1,653) |
| 一階段二(整個存續期預期信用損失) | (632) | (931) |
| 一階段三(整個存續期預期信用損失－已減值) | (733) | (859) |
| 應收融資租賃款項淨額 | 48,047 | 65,849 |

23. 金融投資

| | 附註 | 2021年 | 2020年 |
|-------------------------------|-------|-----------|-----------|
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | 23(a) | 348,123 | 495,723 |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資 | 23(b) | 1,185,841 | 1,049,280 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資 | 23(c) | 636,038 | 516,553 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資 | 23(d) | 6,995 | 7,139 |
| 合計 | | 2,176,997 | 2,068,695 |

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

| | 註 | 2021年 | 2020年 |
|---------------------------|------|---------|---------|
| 分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | (i) | 318,245 | 464,466 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | (ii) | 29,878 | 31,257 |
| 合計 | | 348,123 | 495,723 |

23. 金融投資(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(續)

(i) 分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

為交易目的而持有的金融投資

| | 2021年 | 2020年 |
|-----------------|---------|---------|
| 債券投資： | | |
| 按發行人分類 | 129,792 | 131,130 |
| — 政府債券 | 46,721 | 32,254 |
| — 政策性銀行債券 | 9,861 | 4,845 |
| — 商業銀行及其他金融機構債券 | 21,245 | 22,636 |
| — 其他債券 | 51,965 | 71,395 |
| 按上市情況分類 | 129,792 | 131,130 |
| — 境內上市 | 113,762 | 110,561 |
| — 境外上市 | 15,796 | 20,361 |
| — 非上市 | 234 | 208 |
| 其他投資： | | |
| 按投資標的分類 | 5,205 | 4,028 |
| — 基金投資 | 4,067 | 2,971 |
| — 理財產品 | 1,036 | 961 |
| — 貴金屬合同(多頭) | 102 | 96 |
| 按上市情況分類 | 5,205 | 4,028 |
| — 境內上市 | — | — |
| — 境外上市 | 111 | 140 |
| — 非上市 | 5,094 | 3,888 |
| 為交易目的而持有的金融投資合計 | 134,997 | 135,158 |

23. 金融投資(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(續)

(i) 分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(續)

其他分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

| | 2021年 | 2020年 |
|-------------------------------|---------|---------|
| 債券投資： | | |
| 按發行人分類 | 17,094 | 15,373 |
| — 商業銀行及其他金融機構債券 | 9,784 | 8,706 |
| — 其他債券 | 7,310 | 6,667 |
| 按上市情況分類 | 17,094 | 15,373 |
| — 境內上市 | 15,388 | 14,244 |
| — 境外上市 | 1,333 | 995 |
| — 非上市 | 373 | 134 |
| 其他投資： | | |
| 按投資標的分類 | 166,154 | 313,935 |
| — 非標資產— 票據資產 | — | 175,303 |
| — 股權投資 | 4,909 | 3,410 |
| — 基金投資 | 158,703 | 133,861 |
| — 理財產品 | 1,360 | 298 |
| — 其他 | 1,182 | 1,063 |
| 按上市情況分類 | 166,154 | 313,935 |
| — 境內上市 | 62 | 96 |
| — 境外上市 | 1,118 | 739 |
| — 非上市 | 164,974 | 313,100 |
| 其他分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資合計 | 183,248 | 329,308 |
| 分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資合計 | 318,245 | 464,466 |

23. 金融投資(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(續)

(ii) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

| | 2021年 | 2020年 |
|-----------------|--------|--------|
| 債券投資： | | |
| 按發行人分類 | | |
| — 政府債券 | 41 | 41 |
| — 政策性銀行債券 | 17,970 | 18,431 |
| — 商業銀行及其他金融機構債券 | 11,251 | 10,567 |
| — 其他債券 | 616 | 2,218 |
| 合計 | 29,878 | 31,257 |
| 按上市情況分類 | | |
| — 境內上市 | 28,793 | 28,533 |
| — 境外上市 | 1,060 | 2,710 |
| — 非上市 | 25 | 14 |
| 合計 | 29,878 | 31,257 |

(b) 以攤餘成本計量的債務工具投資

| | 2021年 | 2020年 |
|--------------------------------|-----------|-----------|
| 以攤餘成本計量的債務工具投資(i)(ii) | 1,209,359 | 1,060,387 |
| 應收利息 | 16,368 | 15,099 |
| 小計 | 1,225,727 | 1,075,486 |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資損失準備(i)(ii)(iii) | (39,707) | (26,118) |
| 應收利息損失準備 | (179) | (88) |
| 小計 | (39,886) | (26,206) |
| 合計 | 1,185,841 | 1,049,280 |

23. 金融投資(續)

(b) 以攤餘成本計量的債務工具投資(續)

(i) 以攤餘成本計量的債務工具投資：

| | 2021年 | 2020年 |
|------------------------|------------------|-----------|
| <i>債券投資：</i> | | |
| <i>按發行人分類</i> | 1,078,888 | 911,409 |
| — 政府債券 | 768,537 | 623,727 |
| — 政策性銀行債券 | 280,129 | 252,996 |
| — 商業銀行及其他金融機構債券 | 20,064 | 28,157 |
| — 其他債券 | 10,158 | 6,529 |
| <i>按上市情況分類</i> | 1,078,888 | 911,409 |
| — 境內上市 | 1,068,300 | 906,053 |
| — 境外上市 | 4,740 | 2,064 |
| — 非上市 | 5,848 | 3,292 |
| <i>上市債券投資的公允價值</i> | 1,099,251 | 916,422 |
| <i>其他投資：</i> | | |
| <i>按投資標的分類</i> | 130,471 | 148,978 |
| — 非標資產— 票據資產 | — | 12,725 |
| — 非標資產— 貸款 | 115,022 | 123,681 |
| — 非標資產— 同業債權資產收益權 | 100 | 6,400 |
| — 非標資產— 其他 | 14,729 | 5,580 |
| — 其他 | 620 | 592 |
| <i>按上市情況分類</i> | 130,471 | 148,978 |
| — 非上市 | 130,471 | 148,978 |
| 合計 | 1,209,359 | 1,060,387 |
| <i>損失準備</i> | (39,707) | (26,118) |
| — 階段一(12個月的預期信用損失) | (14,974) | (11,832) |
| — 階段二(整個存續期預期信用損失) | (712) | (326) |
| — 階段三(整個存續期預期信用損失—已減值) | (24,021) | (13,960) |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資淨額合計 | 1,169,652 | 1,034,269 |

23. 金融投資(續)

(b) 以攤餘成本計量的債務工具投資(續)

(ii) 以攤餘成本計量的債務工具投資按預期信用損失的評估方式：

| | 2021年 | | | 合計 |
|--------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------|
| | 階段一 (12個月預期 信用損失) | 階段二 (整個存續期 預期信用損失) | 階段三 (整個存續期預期 信用損失-已減值) | |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資總額 | 1,183,320 | 1,962 | 24,077 | 1,209,359 |
| 減：以攤餘成本計量的債務工具損失準備 | (14,974) | (712) | (24,021) | (39,707) |
| 以攤餘成本計量的債務工具淨額 | 1,168,346 | 1,250 | 56 | 1,169,652 |

| | 2020年 | | | 合計 |
|--------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------|
| | 階段一 (12個月預期 信用損失) | 階段二 (整個存續期 預期信用損失) | 階段三 (整個存續期預期 信用損失-已減值) | |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資總額 | 1,044,826 | 971 | 14,590 | 1,060,387 |
| 減：以攤餘成本計量的債務工具損失準備 | (11,832) | (326) | (13,960) | (26,118) |
| 以攤餘成本計量的債務工具淨額 | 1,032,994 | 645 | 630 | 1,034,269 |

23. 金融投資(續)

(b) 以攤餘成本計量的債務工具投資(續)

(iii) 損失準備變動情況

| | 2021年 | | | 合計 |
|------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------|---------|
| | 階段一 (12個月預期 信用損失) | 階段二 (整個存續期 預期信用損失) | 階段三 (整個存續期預期 信用損失-已減值) | |
| 年初餘額 | 11,832 | 326 | 13,960 | 26,118 |
| 轉移： | | | | |
| -至階段一 | - | - | - | - |
| -至階段二 | (5) | 5 | - | - |
| -至階段三 | - | - | - | - |
| 本年計提(附註14) | 3,156 | 381 | 9,664 | 13,201 |
| 本年核銷/處置 | - | - | (10) | (10) |
| 收回已核銷的債權 | - | - | 419 | 419 |
| 匯率變動 | (9) | - | (12) | (21) |
| 年末餘額 | 14,974 | 712 | 24,021 | 39,707 |
| | 2020年 | | | |
| | 階段一 (12個月預期 信用損失) | 階段二 (整個存續期 預期信用損失) | 階段三 (整個存續期預期 信用損失-已減值) | 合計 |
| 年初餘額 | 9,179 | 283 | 4,533 | 13,995 |
| 轉移： | | | | |
| -至階段一 | - | - | - | - |
| -至階段二 | - | - | - | - |
| -至階段三 | (204) | - | 204 | - |
| 本年計提(附註14) | 2,858 | 43 | 10,974 | 13,875 |
| 本年核銷/處置 | - | - | (1,822) | (1,822) |
| 收回已核銷的債權 | - | - | 80 | 80 |
| 匯率變動 | (1) | - | (9) | (10) |
| 年末餘額 | 11,832 | 326 | 13,960 | 26,118 |

23. 金融投資 (續)**(c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資**

| | 2021年 | 2020年 |
|------------------------------------|---------|---------|
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資(i) | 628,355 | 510,307 |
| 應收利息 | 7,683 | 6,246 |
| 合計 | 636,038 | 516,553 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資損失準備(ii) | (6,622) | (4,014) |
| 應收利息損失準備 | (84) | (25) |
| 合計 | (6,706) | (4,039) |

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，其賬面金額以公允價值計量，不扣除損失準備。

(i) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資：

| | 2021年 | 2020年 |
|-----------------|---------|---------|
| 債券投資： | | |
| 按發行人分類 | | |
| — 政府債券 | 390,419 | 287,007 |
| — 政策性銀行債券 | 82,427 | 71,542 |
| — 商業銀行及其他金融機構債券 | 106,139 | 97,487 |
| — 其他債券 | 49,370 | 54,271 |
| 合計 | 628,355 | 510,307 |
| 按上市情況分類 | | |
| — 境內上市 | 522,889 | 400,456 |
| — 境外上市 | 65,439 | 64,191 |
| — 非上市 | 40,027 | 45,660 |
| 合計 | 628,355 | 510,307 |

(ii) 損失準備變動情況：

| | 2021年 | 2020年 |
|------------|-------|-------|
| 年初餘額 | 4,014 | 2,600 |
| 本年計提(附註14) | 2,647 | 1,492 |
| 匯率變動 | (39) | (78) |
| 年末餘額 | 6,622 | 4,014 |

23. 金融投資(續)

(d) 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

| | 2021年 | 2020年 |
|---------|-------|-------|
| 抵債股權 | 901 | 899 |
| 其他 | 6,094 | 6,240 |
| 合計 | 6,995 | 7,139 |
| 按上市情況分類 | | |
| — 境內上市 | 65 | 52 |
| — 境外上市 | 2,204 | 2,023 |
| — 非上市 | 4,726 | 5,064 |
| 合計 | 6,995 | 7,139 |

2021年，本集團處置部分指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具，其於處置日的公允價值為人民幣2,186百萬元(2020年：人民幣433百萬元)，處置的累計收益及由此從投資重估儲備轉入留存收益的稅後收益金額為人民幣1,804百萬元(2020年：稅後收益金額人民幣26百萬元)。其中，本行於本年度因收購台州銀行股份有限公司股權從而將其原持有的股權由指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資轉為聯營企業核算，詳見附註26，進而轉入留存收益金額為人民幣1,796百萬元。

24. 主要子公司

下表只載列對本集團的業績、資產或負債有重大影響的子公司詳情。除特別註明外，本集團所持有的股份均為普通股。這些子公司均為附註4(1)所界定的子公司，並已在本集團的合併財務報表中合併計算。

| 公司名稱 | 註冊成立 及經營地點 | 已發行及 繳足註冊資本 (百萬元) | 本行持有 | | 經濟性質 或類型 | 法定 代表人 |
|----------------------|---------------|-------------------------|------------|---------|-------------|-----------|
| | | | 所有權 百分比 | 主要業務 | | |
| 招銀國際金融控股有限公司(註(i)) | 香港 | 港幣4,129 | 100% | 投行及投資管理 | 有限責任公司 | 田惠宇 |
| 招銀金融租賃有限公司(註(ii)) | 上海 | 人民幣12,000 | 100% | 融資租賃 | 有限責任公司 | 施順華 |
| 招商永隆銀行有限公司(註(iii)) | 香港 | 港幣1,161 | 100% | 銀行業務 | 有限責任公司 | 朱琦 |
| 招商基金管理有限公司(註(iv)) | 深圳 | 人民幣1,310 | 55% | 基金管理 | 有限責任公司 | 王小青 |
| 招銀理財有限責任公司(註(v)) | 深圳 | 人民幣5,000 | 100% | 資產管理 | 有限責任公司 | 陳一松 |
| 招商銀行(歐洲)有限公司(註(vi)) | 盧森堡 | 歐元50 | 100% | 銀行業務 | 有限責任公司 | 李彪 |
| 招商信諾資產管理有限公司(註(vii)) | 北京 | 人民幣500 | (註(vii)) | 資產管理 | 有限責任公司 | 王小青 |

註：

- (i) 招銀國際金融控股有限公司(「招銀國際」)，原名為「江南財務有限公司」、「招銀國際金融有限公司」，為本行經中國人民銀行銀覆[1998]405號文批准設立的全資子公司。於2014年，本行對招銀國際增資港幣750百萬元，增資後招銀國際實收資本為港幣1,000百萬元，本行持有股權百分比不變。
- 2015年7月28日，本行第九屆董事會第三十五次會議決議通過《關於招銀國際金融控股有限公司增資重組的議案》，本行同意對招銀國際增資400百萬美元(等值)。於2016年1月20日，本行完成對招銀國際的增資。
- (ii) 招銀金融租賃有限公司(「招銀租賃」)為本行經銀保監會銀監覆[2008]110號文批准設立的全資子公司，於2008年4月正式開業。於2014年，本行對招銀租賃增資人民幣2,000百萬元，增資後招銀租賃實收資本為人民幣6,000百萬元，本行持有股權百分比不變。於2021年8月，招銀租賃將未分配利潤人民幣6,000百萬元轉增實收資本，轉增後招銀租賃實收資本為人民幣12,000百萬元，本行持股比例不變。
- (iii) 招商永隆銀行有限公司(「招商永隆銀行」)，原名為「永隆銀行有限公司」。於2008年9月30日，本行取得招商永隆銀行53.12%的股權。於2009年1月15日，招商永隆銀行成為本行的全資子公司。於2009年1月16日，招商永隆銀行撤回其於香港聯交所的上市地位。
- (iv) 招商基金管理有限公司(「招商基金」)，原為本行的聯營企業，本行於2012年通過以63,567,567.57歐元的價格受讓ING Asset Management B.V.所轉讓的招商基金21.60%的股權。本行於2013年以現金支付對價後，佔招商基金的股權由33.40%增加到55.00%，取得對招商基金的控制。招商基金於2013年11月28日成為本行子公司。於2017年12月，本行對招商基金增資人民幣605百萬元，其他股東同比例增資人民幣495百萬元，增資後招商基金實收資本為人民幣1,310百萬元，本行持有股權百分比不變。
- (v) 招銀理財有限責任公司(「招銀理財」)，為本行經銀保監會銀監覆[2019]981號文批准設立的全資子公司，於2019年11月1日登記設立。
- (vi) 招商銀行(歐洲)有限公司(「招銀歐洲」)，為本行經銀保監會銀監覆[2016]460號文批准設立的全資子公司。於2019年11月設立，於2021年5月取得歐洲中央銀行(ECB)批准於盧森堡設立的批覆。
- (vii) 招商信諾資產管理有限公司(「招商信諾資管」)，經銀保監會銀監覆[2020]708號文批准，於2020年10月18日登記設立。招商信諾資管為本行間接控股的子公司，由本行合營公司招商信諾人壽保險有限公司和子公司招銀國際分別持股87.3458%和12.6542%。

25. 合營企業投資

| | 2021年 | 2020年 |
|---------------|--------|--------|
| 所佔淨資產 | 14,779 | 12,403 |
| 按權益法確認的投資收益 | 2,877 | 2,392 |
| 按權益法確認的其他權益變動 | 133 | 456 |

本集團的主要合營企業資料如下：

| 公司名稱 | 經濟性質 或類型 | 註冊地及 經營地點 | 已發行及 繳足註冊資本 (百萬元) | 本集團所佔 有效利益 | 本行持有 所有權百分比 | 主要業務 |
|--------------------|-------------|--------------|-------------------------|---------------|----------------|--------|
| 招商信諾人壽保險有限公司(註(i)) | 有限責任公司 | 深圳 | 人民幣2,800 | 50.00% | 50.00% | 人壽保險業務 |
| 招聯消費金融有限公司(註(ii)) | 有限責任公司 | 深圳 | 人民幣10,000 | 50.00% | 50.00% | 消費金融服務 |

註：

- (i) 本行與信諾健康人壽保險公司各持有招商信諾人壽保險有限公司(「招商信諾」) 50.00%股權，雙方按持股比例分享利潤，承擔風險和虧損。本行對該投資作為合營企業投資核算。
- (ii) 招聯消費金融有限公司(「招聯消費」)由本行子公司招商永隆銀行與中國聯通股份有限公司旗下中國聯合網絡通信有限公司共同出資設立，已於2015年3月3日獲得銀保監會批准開業。出資雙方各出資50%，按持股比例分享利潤，承擔風險和虧損。於2017年12月，本行與中國聯合網絡通信有限公司分別增資人民幣600百萬元，增資後招聯消費實收資本為人民幣2,859百萬元，本行持有股權比例15%，招商永隆銀行持有股權比例35%，本集團持股比例50%。於2018年12月，本行與中國聯合網絡通信有限公司分別增資人民幣1,000百萬元，增資後，本行持有股權比例24.15%，招商永隆銀行持有股權比例25.85%，本集團持股比例50%。

於2021年7月，招商永隆銀行將所持股份全部轉讓至本行，轉讓後本行與中國聯合網絡通信有限公司持有股權比例各50%，本集團持股比例不變。於2021年10月，招聯消費將資本公積人民幣1,331百萬元和未分配利潤人民幣4,800百萬元轉增為實收資本，轉增後招聯消費實收資本為人民幣10,000百萬元。

25. 合營企業投資(續)

對本集團財務報表有重要影響的合營企業的財務信息按本集團的會計政策經必要調整後列示如下：

(i) 招商信諾人壽保險有限公司：

| | 資產 | 負債 | 權益 | 收入 | 淨利潤 | 其他 綜合 收益 總額 | 現金及 等價物 | 折舊 和攤銷 | 所得稅 費用 | |
|--------------|---------|--------|--------|--------|-------|----------------------|------------|-----------|-----------|------|
| 2021年 | | | | | | | | | | |
| 招商信諾人壽保險有限公司 | 108,815 | 97,686 | 11,129 | 26,635 | 1,174 | 268 | 1,442 | 1,290 | 151 | (43) |
| 本集團的有效權益 | 54,172 | 48,843 | 5,329 | 13,318 | 565 | 133 | 698 | 645 | 76 | (22) |
| 2020年 | | | | | | | | | | |
| 招商信諾人壽保險有限公司 | 75,196 | 65,259 | 9,937 | 23,608 | 1,638 | 912 | 2,550 | 437 | 56 | 299 |
| 本集團的有效權益 | 37,386 | 32,630 | 4,756 | 11,804 | 812 | 456 | 1,268 | 219 | 28 | 150 |

(ii) 招聯消費金融有限公司：

| | 資產 | 負債 | 權益 | 收入 | 淨利潤 | 綜合 收益總額 | 現金及 等價物 | 折舊 和攤銷 | 所得稅 費用 |
|------------|---------|---------|--------|--------|-------|------------|------------|-----------|-----------|
| 2021年 | | | | | | | | | |
| 招聯消費金融有限公司 | 149,698 | 135,660 | 14,038 | 15,933 | 3,015 | 3,015 | 4,655 | 42 | 477 |
| 本集團的有效權益 | 74,849 | 67,830 | 7,019 | 7,967 | 1,507 | 1,507 | 2,328 | 21 | 239 |
| 2020年 | | | | | | | | | |
| 招聯消費金融有限公司 | 108,881 | 97,858 | 11,023 | 12,816 | 1,663 | 1,663 | 2,447 | 44 | 501 |
| 本集團的有效權益 | 54,441 | 48,929 | 5,512 | 6,408 | 832 | 832 | 1,224 | 22 | 251 |

單項而言不重要的合營企業的財務信息如下：

| | 淨利潤 | 其他綜合收益 | 綜合收益總額 |
|------------|-------|--------|--------|
| 2021年 | | | |
| 其他不重要的合營企業 | 4,675 | (3) | 4,672 |
| 本集團的有效權益 | 805 | — | 805 |
| 2020年 | | | |
| 其他不重要的合營企業 | 4,349 | — | 4,349 |
| 本集團的有效權益 | 748 | — | 748 |

26. 聯營企業投資

| | 2021年 | 2020年 |
|---------------|-------|-------|
| 所佔淨資產 | 8,875 | 2,519 |
| 按權益法確認的投資收益 | 1,153 | 489 |
| 按權益法確認的其他權益變動 | - | 7 |

本集團的主要聯營企業資料如下：

| 公司名稱 | 經濟性質 或類型 | 註冊成立及 經營地點 | 已發行及 繳足股本 (百萬元) | 本集團所佔 有效利益 | 本行持有 所有權百分比 | 主要業務 |
|---------------|-------------|---------------|-----------------------|---------------|----------------|------|
| 台州銀行股份有限公司(註) | 股份有限公司 | 台州 | 人民幣1,800 | 24.8559% | 24.8559% | 銀行業務 |

註： 本行原持有台州銀行股份有限公司10%的股權，於2021年5月31日以人民幣3,121百萬元收購平安信託有限責任公司和中國平安人壽保險股份有限公司合計持有的台州銀行股份有限公司14.8559%的股權。增持後，本行合計持有台州銀行股份有限公司24.8559%的股權，能夠對其實施重大影響，因此將其由指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資轉為聯營企業核算。

對本集團財務報表有重要影響的聯營企業的財務信息列示如下：

| | 資產 | 負債 | 權益 | 收入 | 淨利潤 | 其他 綜合收益 | 綜合 收益總額 | 現金及 現金等價物 | 折舊 和攤銷 | 所得稅 費用 |
|------------|---------|---------|--------|-------|-------|------------|------------|--------------|-----------|-----------|
| 2021年(註) | | | | | | | | | | |
| 台州銀行股份有限公司 | 316,172 | 289,731 | 26,441 | 6,775 | 2,215 | 30 | 2,245 | 11,665 | 287 | 604 |
| 本集團的有效權益 | 77,536 | 72,015 | 5,521 | 1,684 | 490 | 9 | 499 | 2,899 | 71 | 150 |

註： 上表中損益和其他綜合收益項目金額所屬期間為2021年6月1日至2021年12月31日。

單項而言不重要的聯營企業的財務信息如下：

| | 淨利潤 | 其他綜合收益 | 綜合收益總額 |
|------------|--------|--------|--------|
| 2021年 | | | |
| 其他不重要的聯營企業 | 37,958 | (65) | 37,893 |
| 本集團的有效權益 | 663 | (9) | 654 |
| 2020年 | | | |
| 其他不重要的聯營企業 | 36,557 | 25 | 36,582 |
| 本集團的有效權益 | 489 | 7 | 496 |

27. 投資性房地產

| | 2021年 | 2020年 |
|--------------|-------|-------|
| 成本： | | |
| 於1月1日餘額 | 3,276 | 3,558 |
| 本年轉出 | (86) | (173) |
| 匯率變動 | (55) | (109) |
| 於12月31日餘額 | 3,135 | 3,276 |
| 累計折舊： | | |
| 於1月1日餘額 | 1,653 | 1,633 |
| 本年計提 | 155 | 166 |
| 本年轉出 | (7) | (72) |
| 匯率變動 | (38) | (74) |
| 於12月31日餘額 | 1,763 | 1,653 |
| 賬面淨值： | | |
| 於12月31日餘額 | 1,372 | 1,623 |
| 於1月1日餘額 | 1,623 | 1,925 |

於2021年12月31日，本集團認為投資性房地產不需要計提減值準備(2020年：無)。

本集團投資性房地產主要為招商永隆銀行的出租物業以及本行的出租物業。於2021年12月31日，本集團投資性房地產的公允價值採用淨租金收入資本化的方法評定，公允價值為人民幣4,978百萬元(2020年12月31日：人民幣5,317百萬元)，估值技術在本年度未發生變更。

本集團在不可撤銷經營租賃內，未來最低應收租賃款項總額如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|--------------|-------|-------|
| 1年或以下(含1年) | 313 | 296 |
| 1年以上至2年(含2年) | 170 | 165 |
| 2年以上至3年(含3年) | 127 | 71 |
| 3年以上至4年(含4年) | 106 | 66 |
| 4年以上至5年(含5年) | 105 | 60 |
| 5年以上 | 359 | 364 |
| 合計 | 1,180 | 1,022 |

本集團投資性房地產的公允價值層次如下：

| | 第一層次 | 第二層次 | 第三層次 | 2021年 12月31日 公允價值 |
|-------------|------|------|-------|-------------------------|
| 位於境內的房屋及建築物 | - | - | 2,775 | 2,775 |
| 位於境外的房屋及建築物 | - | - | 2,203 | 2,203 |
| 合計 | - | - | 4,978 | 4,978 |
| | | | | 2020年 12月31日 公允價值 |
| | 第一層次 | 第二層次 | 第三層次 | |
| 位於境內的房屋及建築物 | - | - | 2,927 | 2,927 |
| 位於境外的房屋及建築物 | - | - | 2,390 | 2,390 |
| 合計 | - | - | 5,317 | 5,317 |

在評估投資性房地產的公允價值的過程中，這些投資性房地產當前的使用狀態是最佳的使用狀態。

28. 固定資產

| | 土地及 建築物 | 在建工程 | 電子設備 | 裝修費 | 飛機、船舶 及專業設備 | 運輸設備及 其他 | 合計 |
|--------------|------------|-------|--------|--------|----------------|-------------|---------|
| 成本： | | | | | | | |
| 於2021年1月1日 | 28,279 | 3,107 | 15,149 | 9,661 | 48,124 | 6,299 | 110,619 |
| 購置 | 539 | 743 | 2,420 | 1,106 | 17,879 | 563 | 23,250 |
| 重分類及轉入／(轉出) | 169 | (348) | 20 | 223 | – | 22 | 86 |
| 出售／報廢 | (19) | – | (698) | (18) | (3,415) | (971) | (5,121) |
| 匯率變動 | (92) | – | (31) | (47) | (1,261) | (4) | (1,435) |
| 於2021年12月31日 | 28,876 | 3,502 | 16,860 | 10,925 | 61,327 | 5,909 | 127,399 |
| 累計折舊： | | | | | | | |
| 於2021年1月1日 | 11,750 | – | 11,489 | 6,132 | 6,729 | 4,813 | 40,913 |
| 本年計提 | 1,314 | – | 2,097 | 950 | 3,822 | 519 | 8,702 |
| 重分類及轉入／(轉出) | 6 | – | 17 | – | – | (16) | 7 |
| 出售／報廢 | (14) | – | (661) | (15) | (1,290) | (848) | (2,828) |
| 匯率變動 | (58) | – | (18) | (39) | (210) | (3) | (328) |
| 於2021年12月31日 | 12,998 | – | 12,924 | 7,028 | 9,051 | 4,465 | 46,466 |
| 減值準備： | | | | | | | |
| 於2021年1月1日 | – | – | – | – | 236 | – | 236 |
| 本年計提 | 20 | – | – | – | 267 | – | 287 |
| 匯率變動 | – | – | – | – | (5) | – | (5) |
| 於2021年12月31日 | 20 | – | – | – | 498 | – | 518 |
| 賬面淨值： | | | | | | | |
| 於2021年12月31日 | 15,858 | 3,502 | 3,936 | 3,897 | 51,778 | 1,444 | 80,415 |
| 於2021年1月1日 | 16,529 | 3,107 | 3,660 | 3,529 | 41,159 | 1,486 | 69,470 |

28. 固定資產 (續)

| | 土地及 建築物 | 在建工程 | 電子設備 | 裝修費 | 飛機、船舶 及專業設備 | 運輸設備及 其他 | 合計 |
|--------------|------------|-------|--------|-------|----------------|-------------|---------|
| 成本： | | | | | | | |
| 於2020年1月1日 | 27,356 | 2,964 | 13,750 | 8,510 | 43,309 | 6,351 | 102,240 |
| 購置 | 290 | 1,003 | 2,078 | 1,081 | 10,475 | 777 | 15,704 |
| 重分類及轉入／(轉出) | 841 | (860) | 25 | 172 | – | (5) | 173 |
| 出售／報廢 | (33) | – | (641) | (12) | (2,613) | (821) | (4,120) |
| 匯率變動 | (175) | – | (63) | (90) | (3,047) | (3) | (3,378) |
| 於2020年12月31日 | 28,279 | 3,107 | 15,149 | 9,661 | 48,124 | 6,299 | 110,619 |
| 累計折舊： | | | | | | | |
| 於2020年1月1日 | 10,512 | – | 10,163 | 5,441 | 4,523 | 5,100 | 35,739 |
| 本年計提 | 1,270 | – | 1,948 | 779 | 3,109 | 443 | 7,549 |
| 重分類及轉入／(轉出) | 72 | – | 23 | – | – | (23) | 72 |
| 出售／報廢 | (13) | – | (609) | (5) | (479) | (704) | (1,810) |
| 匯率變動 | (91) | – | (36) | (83) | (424) | (3) | (637) |
| 於2020年12月31日 | 11,750 | – | 11,489 | 6,132 | 6,729 | 4,813 | 40,913 |
| 減值準備： | | | | | | | |
| 於2020年1月1日 | – | – | – | – | 93 | – | 93 |
| 本年計提 | – | – | – | – | 153 | – | 153 |
| 匯率變動 | – | – | – | – | (10) | – | (10) |
| 於2020年12月31日 | – | – | – | – | 236 | – | 236 |
| 賬面淨值： | | | | | | | |
| 於2020年12月31日 | 16,529 | 3,107 | 3,660 | 3,529 | 41,159 | 1,486 | 69,470 |
| 於2020年1月1日 | 16,844 | 2,964 | 3,587 | 3,069 | 38,693 | 1,251 | 66,408 |

- (a) 於2021年12月31日，本集團有賬面淨值約人民幣1,026百萬元(2020年12月31日：人民幣1,565百萬元)的建築物的產權手續尚在辦理中，管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。
- (b) 於2021年12月31日，本集團無重大暫時閒置的固定資產(2020年12月31日：無)。
- (c) 於2021年12月31日，本集團子公司招銀租賃之附屬公司為拆入資金而抵押的飛機及船舶的賬面價值為人民幣15,075百萬元(2020年12月31日：人民幣12,884百萬元)。
- (d) 本集團在不可撤銷經營租賃內，未來最低應收租賃款項總額如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|--------------|--------|--------|
| 1年或以下(含1年) | 7,765 | 5,851 |
| 1年以上至2年(含2年) | 7,148 | 5,316 |
| 2年以上至3年(含3年) | 5,796 | 4,883 |
| 3年以上至4年(含4年) | 4,862 | 4,303 |
| 4年以上至5年(含5年) | 4,253 | 3,916 |
| 5年以上 | 13,357 | 13,550 |
| 合計 | 43,181 | 37,819 |

29. 租賃合同

(a) 使用權資產

| | 土地使用權 | 房屋建築物 | 電子設備 | 運輸設備 及其他 | 合計 |
|-------------------|-------|---------|------|-------------|---------|
| 使用權資產成本： | | | | | |
| 2021年1月1日 | 5,957 | 21,122 | 4 | 16 | 27,099 |
| 本年新增 | 33 | 4,071 | 5 | 1 | 4,110 |
| 本年減少 | (5) | (2,123) | (2) | (1) | (2,131) |
| 2021年12月31日 | 5,985 | 23,070 | 7 | 16 | 29,078 |
| 使用權資產累計折舊： | | | | | |
| 2021年1月1日 | 1,009 | 6,978 | 2 | 6 | 7,995 |
| 本年計提(附註10) | 182 | 4,070 | 3 | 4 | 4,259 |
| 本年減少 | (1) | (1,634) | (2) | (1) | (1,638) |
| 2021年12月31日 | 1,190 | 9,414 | 3 | 9 | 10,616 |
| 使用權資產減值準備： | | | | | |
| 2021年1月1日 | - | - | - | - | - |
| 本年計提 | 59 | - | - | - | 59 |
| 2021年12月31日 | 59 | - | - | - | 59 |
| 賬面淨值： | | | | | |
| 2021年12月31日 | 4,736 | 13,656 | 4 | 7 | 18,403 |
| 2021年1月1日 | 4,948 | 14,144 | 2 | 10 | 19,104 |

| | 土地使用權 | 房屋建築物 | 電子設備 | 運輸設備 及其他 | 合計 |
|-------------------|-------|---------|------|-------------|---------|
| 使用權資產成本： | | | | | |
| 2020年1月1日 | 5,968 | 18,602 | 3 | 18 | 24,591 |
| 本年新增 | - | 3,888 | 4 | 2 | 3,894 |
| 本年減少 | (11) | (1,368) | (3) | (4) | (1,386) |
| 2020年12月31日 | 5,957 | 21,122 | 4 | 16 | 27,099 |
| 使用權資產累計折舊： | | | | | |
| 2020年1月1日 | 830 | 3,755 | 1 | 5 | 4,591 |
| 本年計提(附註10) | 183 | 4,228 | 2 | 3 | 4,416 |
| 本年減少 | (4) | (1,005) | (1) | (2) | (1,012) |
| 2020年12月31日 | 1,009 | 6,978 | 2 | 6 | 7,995 |
| 賬面淨值： | | | | | |
| 2020年12月31日 | 4,948 | 14,144 | 2 | 10 | 19,104 |
| 2020年1月1日 | 5,138 | 14,847 | 2 | 13 | 20,000 |

本集團主要租賃土地使用權和房屋及建築物。租賃條款根據個別基礎進行擬定，其包含不同的條款和期限。在確定租賃期和評估不可撤銷期期間時，在承租人控制範圍內的重大的事件或情況發生重大變化時，本集團將重新評估是否合理確定行使延期選擇權或不行使終止選擇權。

29. 租賃合同 (續)

(b) 租賃負債

本集團租賃負債按照剩餘到期日的分析如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|---------------|--------|--------|
| 1個月內到期(含1個月) | 506 | 527 |
| 1個月至3個月(含3個月) | 536 | 488 |
| 3個月至1年(含1年) | 2,989 | 2,805 |
| 1年至2年(含2年) | 3,228 | 3,395 |
| 2年至5年(含5年) | 4,925 | 5,182 |
| 5年以上 | 1,628 | 1,845 |
| 合計 | 13,812 | 14,242 |

租賃負債的利息支出詳見附註7。

(c) 短期租賃及低價值資產租賃

短期租賃及低價值資產租賃費用詳見附註10。本集團簽訂的短期租賃合同包括房屋建築物、電子設備、運輸設備及其他。

(d) 2021年度，本集團租賃現金總流出量為人民幣4,835百萬元(2020年：人民幣4,644百萬元)。

(e) 截至2021年12月31日和2020年12月31日，已簽訂但租賃期尚未開始的租賃合同金額並不重大。

30. 無形資產

| | 軟件及其他 | 核心存款 | 合計 |
|----------------|--------|-------|--------|
| 成本／評估值： | | | |
| 於2021年1月1日 | 9,576 | 1,118 | 10,694 |
| 本年購入 | 479 | – | 479 |
| 匯率變動 | (10) | (35) | (45) |
| 於2021年12月31日 | 10,045 | 1,083 | 11,128 |
| 累計攤銷： | | | |
| 於2021年1月1日 | 5,442 | 489 | 5,931 |
| 本年攤銷(附註10) | 1,114 | 39 | 1,153 |
| 匯率變動 | (6) | (16) | (22) |
| 於2021年12月31日 | 6,550 | 512 | 7,062 |
| 賬面淨值： | | | |
| 於2021年12月31日 | 3,495 | 571 | 4,066 |
| 於2021年1月1日 | 4,134 | 629 | 4,763 |
| | 軟件及其他 | 核心存款 | 合計 |
| 成本／評估值： | | | |
| 於2020年1月1日 | 8,161 | 1,186 | 9,347 |
| 本年購入 | 1,419 | – | 1,419 |
| 匯率變動 | (4) | (68) | (72) |
| 於2020年12月31日 | 9,576 | 1,118 | 10,694 |
| 累計攤銷： | | | |
| 於2020年1月1日 | 4,294 | 478 | 4,772 |
| 本年攤銷(附註10) | 1,148 | 40 | 1,188 |
| 匯率變動 | – | (29) | (29) |
| 於2020年12月31日 | 5,442 | 489 | 5,931 |
| 賬面淨值： | | | |
| 於2020年12月31日 | 4,134 | 629 | 4,763 |
| 於2020年1月1日 | 3,867 | 708 | 4,575 |

31. 商譽

| | 年初餘額 | 本年增加 | 本年減少 | 年末餘額 | 年初及年末 減值準備 | 年初及年末 淨額 |
|--------------|--------|------|------|--------|---------------|-------------|
| 招商永隆銀行(註(i)) | 10,177 | - | - | 10,177 | (579) | 9,598 |
| 招商基金(註(ii)) | 355 | - | - | 355 | - | 355 |
| 招銀網絡(註(iii)) | 1 | - | - | 1 | - | 1 |
| 合計 | 10,533 | - | - | 10,533 | (579) | 9,954 |

註：

- (i) 於2008年9月30日本行取得招商永隆銀行53.12%的股權。於購買日，招商永隆銀行可辨認淨資產的公允價值為人民幣12,898百萬元，其中本行佔人民幣6,851百萬元，其低於合併成本的差額人民幣10,177百萬元確認為商譽。招商永隆銀行詳細信息參見附註24。
- (ii) 於2013年11月28日本行取得招商基金55.00%的股權。於購買日，招商基金可辨認淨資產的公允價值為人民幣752百萬元，其中本行佔人民幣414百萬元，其低於合併成本人民幣769百萬元的差額人民幣355百萬元確認為商譽。招商基金詳細信息參見附註24。
- (iii) 招銀國際於2015年4月1日取得招銀網絡科技(深圳)有限公司(「招銀網絡」)100%的股權。於購買日，招銀網絡的可辨認淨資產為人民幣3百萬元，其低於合併成本的差額人民幣1百萬元確認為商譽。招銀網絡的主要經營範圍包括電腦軟、硬件的技術開發和銷售；通訊設備、辦公自動化設備的銷售；計算機技術信息諮詢。

商譽的減值測試

本集團計算現金產出單元的可收回金額中的使用價值時，採用了經管理層批准以五年財務預測為基礎編製的預計未來現金流量預測。五年後的現金流量是按平穩的增長率制定。該增長率不會超過現金產出單元所在行業的長期平均增長率。

評估商譽減值時，本集團假設永續增長率與權威機構發佈的預測長期經濟增長率相當。本集團採用的招商永隆銀行與招商基金的稅前折現率分別為7%和10%(2020年：9%和12%)。本集團認為，可收回金額所依據的關鍵假設在未來可能出現的任何合理變動均不會導致現金產出單元賬面金額超過其可收回金額。

32. 遞延所得稅資產、遞延所得稅負債

| | 2021年 | 2020年 |
|---------|---------|---------|
| 遞延所得稅資產 | 81,639 | 72,893 |
| 遞延所得稅負債 | (1,353) | (1,073) |
| 淨額 | 80,286 | 71,820 |

(a) 按性質分析

遞延所得稅資產及負債主要包括下列各項：

| | 2021年 | | 2020年 | |
|---------------------------|------------------------|---------|------------------------|---------|
| | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 |
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| 以攤餘成本計量的貸款和墊款及其他資產損失/減值準備 | 284,360 | 71,191 | 245,221 | 61,340 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | (11,092) | (2,763) | (6,673) | (1,406) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具 | 92 | 23 | 6,309 | 1,577 |
| 應付工資 | 47,928 | 11,947 | 37,592 | 9,363 |
| 其他 | 5,582 | 1,241 | 8,665 | 2,019 |
| 合計 | 326,870 | 81,639 | 291,114 | 72,893 |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | (5) | (1) | 10 | 2 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具 | (144) | (27) | 8 | 2 |
| 其他 | (7,755) | (1,325) | (6,677) | (1,077) |
| 合計 | (7,904) | (1,353) | (6,659) | (1,073) |

32. 遞延所得稅資產、遞延所得稅負債(續)

(b) 遞延所得稅的變動

| | 以攤餘成本計量的貸款和墊款及其他資產 損失/減值準備 | 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具 | 應付工資 | 其他 | 合計 |
|--------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|--------|---------|---------|
| 於2021年1月1日 | 61,340 | (1,404) | 1,579 | 9,363 | 942 | 71,820 |
| 於損益中確認 | 9,850 | 1,020 | (1,584) | 2,584 | (1,068) | 10,802 |
| 於其他綜合收益中確認 | - | (2,383) | - | - | 14 | (2,369) |
| 匯率變動影響 | 1 | 3 | 1 | - | 28 | 33 |
| 於2021年12月31日 | 71,191 | (2,764) | (4) | 11,947 | (84) | 80,286 |
| | 以攤餘成本計量的貸款和墊款及其他資產 損失/減值準備 | 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具 | 應付工資 | 其他 | 合計 |
| 於2020年1月1日 | 59,232 | (2,244) | (313) | 6,621 | 899 | 64,195 |
| 於損益中確認 | 2,160 | 336 | 1,899 | 2,742 | 28 | 7,165 |
| 於其他綜合收益中確認 | - | 507 | - | - | (3) | 504 |
| 匯率變動影響 | (52) | (3) | (7) | - | 18 | (44) |
| 於2020年12月31日 | 61,340 | (1,404) | 1,579 | 9,363 | 942 | 71,820 |

註：本集團可以控制與子公司投資相關的應納稅暫時性差異轉回的時間，該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回，故本集團未對該部分應納稅暫時性差異確認相應的遞延所得稅負債。

33. 其他資產

| | 2021年 | 2020年 |
|-------------------|---------|--------|
| 待清算款項 | 78,719 | 48,423 |
| 繼續涉入資產 | 5,274 | 3,128 |
| 應收未收利息 | 3,913 | 2,972 |
| 預付租賃費 | 257 | 314 |
| 待處理抵債資產(註(a)) | 513 | 612 |
| 押金及保證金 | 519 | 510 |
| 應收分保費 | 186 | 190 |
| 裝修、工程及資產購置預付款 | 4,987 | 4,985 |
| 應收保費 | 135 | 150 |
| 離職後福利 | | |
| — 設定受益計劃(附註39(b)) | 65 | 60 |
| 其他 | 27,953 | 24,115 |
| 合計 | 122,521 | 85,459 |

(a) 待處理抵債資產

| | 2021年 | 2020年 |
|-----------|-------|-------|
| 土地、房屋及建築物 | 623 | 700 |
| 其他 | 31 | 14 |
| 小計 | 654 | 714 |
| 減：減值準備 | (141) | (102) |
| 待處理抵債資產淨額 | 513 | 612 |

註：

本集團於2021年內共處置抵債資產原值為人民幣66百萬元(2020年：人民幣228百萬元)。

34. 同業和其他金融機構存放款項

| | 2021年 | 2020年 |
|-------|---------|---------|
| 本金(a) | 751,254 | 719,764 |
| 應付利息 | 1,764 | 3,638 |
| 合計 | 753,018 | 723,402 |

34. 同業和其他金融機構存放款項(續)

(a) 按交易對手性質分析

| | 2021年 | 2020年 |
|----------|---------|---------|
| 境內 | 701,085 | 712,403 |
| — 同業 | 77,788 | 143,846 |
| — 其他金融機構 | 623,297 | 568,557 |
| 境外 | 50,169 | 7,361 |
| — 同業 | 48,301 | 6,964 |
| — 其他金融機構 | 1,868 | 397 |
| 合計 | 751,254 | 719,764 |

35. 拆入資金

| | 2021年 | 2020年 |
|-------|---------|---------|
| 本金(a) | 170,257 | 143,117 |
| 應付利息 | 393 | 400 |
| 合計 | 170,650 | 143,517 |

(a) 按交易對手性質分析

| | 2021年 | 2020年 |
|----------|---------|---------|
| 境內 | 114,496 | 96,910 |
| — 同業 | 107,214 | 75,768 |
| — 其他金融機構 | 7,282 | 21,142 |
| 境外 | 55,761 | 46,207 |
| — 同業 | 55,570 | 46,011 |
| — 其他金融機構 | 191 | 196 |
| 合計 | 170,257 | 143,117 |

36. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

| | 2021年 | 2020年 |
|------------------------------|--------|--------|
| 交易性金融負債(a) | 17,017 | 20,990 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債(b) | 46,744 | 39,361 |
| 合計 | 63,761 | 60,351 |

(a) 交易性金融負債

| | 2021年 | 2020年 |
|-------------|--------|--------|
| 與貴金屬相關的金融負債 | 16,406 | 20,361 |
| 債券賣空 | 611 | 629 |
| 合計 | 17,017 | 20,990 |

(b) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

| | 2021年 | 2020年 |
|---------|--------|--------|
| 境內 | 34,677 | 22,362 |
| — 拆入貴金屬 | 11,596 | 1,589 |
| — 其他 | 23,081 | 20,773 |
| 境外 | 12,067 | 16,999 |
| — 發行存款證 | 377 | 605 |
| — 發行債券 | 7,600 | 13,914 |
| — 其他 | 4,090 | 2,480 |
| 合計 | 46,744 | 39,361 |

於財務狀況表日，本集團的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值與按合同到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。截至2021年12月31日和2020年12月31日止年度及該日，由於本集團信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

37. 賣出回購金融資產款

| | 2021年 | 2020年 |
|----------|---------|---------|
| 本金(a)(b) | 157,572 | 142,881 |
| 應付利息 | 88 | 46 |
| 合計 | 157,660 | 142,927 |

(a) 按交易對手性質分析

| | 2021年 | 2020年 |
|----------|---------|---------|
| 境內 | 155,322 | 137,228 |
| — 同業 | 147,410 | 136,248 |
| — 其他金融機構 | 7,912 | 980 |
| 境外 | 2,250 | 5,653 |
| — 同業 | 1,854 | 4,868 |
| — 其他金融機構 | 396 | 785 |
| 合計 | 157,572 | 142,881 |

(b) 按資產類型分析

| | 2021年 | 2020年 |
|-----------------|---------|---------|
| 債券 | 152,071 | 108,352 |
| — 政府債券 | 90,956 | 45,684 |
| — 政策性銀行債券 | 48,833 | 53,445 |
| — 商業銀行及其他金融機構債券 | 2,774 | 4,872 |
| — 其他債券 | 9,508 | 4,351 |
| 票據 | 5,501 | 34,529 |
| 合計 | 157,572 | 142,881 |

38. 客戶存款

| | 2021年 | 2020年 |
|-------|-----------|-----------|
| 本金(a) | 6,347,078 | 5,628,336 |
| 應付利息 | 38,076 | 35,799 |
| 合計 | 6,385,154 | 5,664,135 |

(a) 按類型分類如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|------|-----------|-----------|
| 公司存款 | 4,058,924 | 3,595,690 |
| — 活期 | 2,652,817 | 2,306,134 |
| — 定期 | 1,406,107 | 1,289,556 |
| 零售存款 | 2,288,154 | 2,032,646 |
| — 活期 | 1,557,861 | 1,400,520 |
| — 定期 | 730,293 | 632,126 |
| 合計 | 6,347,078 | 5,628,336 |

(b) 於客戶存款內含存入保證金，存入保證金情況如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|----------|---------|---------|
| 承兌匯票保證金 | 134,858 | 103,858 |
| 貸款保證金 | 18,878 | 19,183 |
| 信用證開證保證金 | 21,574 | 15,861 |
| 保函保證金 | 32,412 | 29,463 |
| 其他 | 31,208 | 25,878 |
| 合計 | 238,930 | 194,243 |

39. 員工福利計劃

(a) 應付職工薪酬

| | 2021年 | | | |
|------------------|--------|--------|---------------|--------|
| | 年初賬面餘額 | 本年增加額 | 本年支付額／ 轉出額 | 年末賬面餘額 |
| 短期薪酬(i) | 14,155 | 53,827 | (49,917) | 18,065 |
| 離職後福利－設定提存計劃(ii) | 1,240 | 4,884 | (4,495) | 1,629 |
| 其他長期職工福利(iii) | 67 | 17 | (17) | 67 |
| 合計 | 15,462 | 58,728 | (54,429) | 19,761 |

| | 2020年 | | | |
|------------------|--------|--------|---------------|--------|
| | 年初賬面餘額 | 本年增加額 | 本年支付額／ 轉出額 | 年末賬面餘額 |
| 短期薪酬(i) | 10,872 | 44,407 | (41,124) | 14,155 |
| 離職後福利－設定提存計劃(ii) | 699 | 3,410 | (2,869) | 1,240 |
| 其他長期職工福利(iii) | 67 | 30 | (30) | 67 |
| 合計 | 11,638 | 47,847 | (44,023) | 15,462 |

(i) 短期薪酬

| | 2021年 | | | |
|-------------|--------|--------|---------------|--------|
| | 年初賬面餘額 | 本年增加額 | 本年支付額／ 轉出額 | 年末賬面餘額 |
| 工資及獎金 | 11,121 | 43,716 | (40,519) | 14,318 |
| 職工福利費 | 24 | 2,908 | (2,913) | 19 |
| 社會保險費 | 408 | 3,158 | (3,036) | 530 |
| －醫療保險費 | 391 | 3,046 | (2,922) | 515 |
| －工傷保險費 | 6 | 27 | (27) | 6 |
| －生育保險費 | 11 | 85 | (87) | 9 |
| 住房公積金 | 191 | 2,119 | (2,144) | 166 |
| 工會經費和職工教育經費 | 2,411 | 1,926 | (1,305) | 3,032 |
| 合計 | 14,155 | 53,827 | (49,917) | 18,065 |

| | 2020年 | | | |
|-------------|--------|--------|---------------|--------|
| | 年初賬面餘額 | 本年增加額 | 本年支付額／ 轉出額 | 年末賬面餘額 |
| 工資及獎金 | 8,451 | 34,037 | (31,367) | 11,121 |
| 職工福利費 | 69 | 4,156 | (4,201) | 24 |
| 社會保險費 | 120 | 2,640 | (2,352) | 408 |
| －醫療保險費 | 107 | 2,541 | (2,257) | 391 |
| －工傷保險費 | 6 | 20 | (20) | 6 |
| －生育保險費 | 7 | 79 | (75) | 11 |
| 住房公積金 | 246 | 1,921 | (1,976) | 191 |
| 工會經費和職工教育經費 | 1,986 | 1,653 | (1,228) | 2,411 |
| 合計 | 10,872 | 44,407 | (41,124) | 14,155 |

39. 員工福利計劃(續)

(a) 應付職工薪酬(續)

(ii) 離職後福利－設定提存計劃

| | 2021年 | | | |
|---------|--------|-------|---------------|--------|
| | 年初賬面餘額 | 本年增加額 | 本年支付額／ 轉出額 | 年末賬面餘額 |
| 基本養老保險費 | 130 | 2,566 | (2,539) | 157 |
| 企業年金繳費 | 1,088 | 2,257 | (1,895) | 1,450 |
| 失業保險費 | 22 | 61 | (61) | 22 |
| 合計 | 1,240 | 4,884 | (4,495) | 1,629 |

| | 2020年 | | | |
|---------|--------|-------|---------------|--------|
| | 年初賬面餘額 | 本年增加額 | 本年支付額／ 轉出額 | 年末賬面餘額 |
| 基本養老保險費 | 69 | 1,449 | (1,388) | 130 |
| 企業年金繳費 | 610 | 1,916 | (1,438) | 1,088 |
| 失業保險費 | 20 | 45 | (43) | 22 |
| 合計 | 699 | 3,410 | (2,869) | 1,240 |

根據中國法規，本集團為員工參加了由當地政府組織的法定設定提存退休金計劃(基本養老保險)。於2021年，本集團需按員工工資的14%至16%(2020年：12%至16%)不等的比率，向退休金計劃供款。

除上述法定退休金計劃外，本集團根據國家企業年金制度的相關政策為員工建立補充設定提存退休金計劃(企業年金)。於2021年，本集團年供款按員工工資及獎金的0%至8.33%計算(2020年：0%到8.33%)。

對於本行於中國境外的員工，本集團按照當地法規規定的供款比率制定了設定提存退休金計劃。

(iii) 其他長期職工福利

| | 2021年 | | | |
|------------|--------|-------|-------|--------|
| | 年初賬面餘額 | 本年增加額 | 本年支付額 | 年末賬面餘額 |
| 以現金結算的股份支付 | 67 | 17 | (17) | 67 |

| | 2020年 | | | |
|------------|--------|-------|-------|--------|
| | 年初賬面餘額 | 本年增加額 | 本年支付額 | 年末賬面餘額 |
| 以現金結算的股份支付 | 67 | 30 | (30) | 67 |

本集團共發行十期H股股票增值權激勵計劃，截至2021年12月31日，剩餘第七期至第十期尚未行權完畢。該計劃規定，股票增值權授予後三年內不得行權，在行權限制期滿後的七年為行權有效期，每份股票增值權與一份H股股票掛鉤。

39. 員工福利計劃(續)

(a) 應付職工薪酬(續)

(iii) 其他長期職工福利(續)

(1) 所有股票增值權將以現金支付，下表列出該計劃的條款和條件：

| | 2021年末 | | 股票增值權 合約期 |
|--------------------------|--------------------|----------|--------------|
| | 未行權股票 增值權數量(百萬) | 行權條件 | |
| 於2014年7月7日授予的股票增值權(第七期) | 0.225 | 授予日起計3年後 | 10年 |
| 於2015年7月22日授予的股票增值權(第八期) | 0.458 | 授予日起計3年後 | 10年 |
| 於2016年8月24日授予的股票增值權(第九期) | 0.510 | 授予日起計3年後 | 10年 |
| 於2017年8月25日授予的股票增值權(第十期) | 0.570 | 授予日起計3年後 | 10年 |

(2) 下表列出股票增值權的數量和加權平均行權價：

| | 2021年 | | 2020年 | |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 加權平均 行權價 (港幣) | 股票增值權 數量 (百萬) | 加權平均 行權價 (港幣) | 股票增值權 數量 (百萬) |
| 年初未行權 | 18.34 | 2.87 | 18.57 | 4.14 |
| 年內行權 | 17.23 | (0.42) | 14.90 | (1.27) |
| 年內註銷 | 19.11 | (0.69) | — | — |
| 年末尚未行權 | 16.21 | 1.76 | 18.34 | 2.87 |
| 年末可行權 | 14.92 | 1.35 | 16.05 | 1.34 |

於2021年12月31日尚未行權的加權平均行權價為港幣16.21元(2020年：港幣18.34元)，而加權平均剩餘合約期是4.36年(2020年：5.55年)。

根據《招商銀行股份有限公司H股股票增值權激勵計劃》中有關授予價格的調整方法，即若行權前本行有派息，資本公積金轉增資本，派送股票紅利，股票拆細或縮股等事項，應對授予價格進行相應的調整。

(3) 股票增值權的公允價值及假設

獲得服務以換取股票增值權的公允價值按授予股票增值權的公允價值計量。授予股票增值權之估計公允價值按柏力克-舒爾斯(Black-Scholes)期權定價模型。該模型使用股票增值權的合約年期作為輸入值。

| | 2021年 | | | |
|-----------------|--------|--------|--------|--------|
| | 第七期 | 第八期 | 第九期 | 第十期 |
| 於計量日的公允價值(人民幣元) | 40.54 | 33.66 | 33.40 | 25.98 |
| 股價(港幣元) | 61.75 | 61.75 | 61.75 | 61.75 |
| 行權價(港幣元) | 7.44 | 14.59 | 13.16 | 23.70 |
| 預計波幅 | 37.41% | 37.41% | 37.41% | 37.41% |
| 股票增值權年期(年) | 2.50 | 3.50 | 4.58 | 5.58 |
| 估計股息率 | 3.36% | 3.36% | 3.36% | 3.36% |
| 無風險利率 | 1.43% | 1.43% | 1.43% | 1.43% |

39. 員工福利計劃(續)

(a) 應付職工薪酬(續)

(iii) 其他長期職工福利(續)

(3) 股票增值權的公允價值及假設(續)

| | 2020年 | | | |
|-----------------|--------|--------|--------|--------|
| | 第七期 | 第八期 | 第九期 | 第十期 |
| 於計量日的公允價值(人民幣元) | 29.03 | 22.81 | 22.91 | 17.05 |
| 股價(港幣元) | 48.50 | 48.50 | 48.50 | 48.50 |
| 行權價(港幣元) | 8.94 | 16.09 | 14.66 | 25.20 |
| 預計波幅 | 36.10% | 36.10% | 36.10% | 36.10% |
| 股票增值權年期(年) | 3.50 | 4.50 | 5.58 | 6.58 |
| 估計股息率 | 3.51% | 3.51% | 3.51% | 3.51% |
| 無風險利率 | 1.43% | 1.43% | 1.43% | 1.43% |

預計波幅是根據過往之波幅(以股票增值權的加權剩餘年期計算)，再調整因公眾所知的信息影響未來波幅的估計變動。估計股息率按過往的股息率。主觀輸入假設的變動可能對公允價值的估計產生重大影響。

股票增值權的授予須符合服務條件。該條件並未納入計算於授予日獲得服務的公允價值。並無市場條件與授予股票增值權有關。

(4) 本集團向高級管理人員授予股票增值權的數額：

| | 2021年 | | | | | 已行使/ 已註銷 (千份) |
|-----|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|---------------------|
| | 第七期 (千份) | 第八期 (千份) | 第九期 (千份) | 第十期 (千份) | 合計 (千份) | |
| 田惠宇 | 225 | 300 | 300 | 330 | 1,155 | 75 |
| 劉建軍 | - | - | - | - | - | 870 |
| 王良 | - | 157 | 210 | 240 | 607 | 203 |
| 熊良俊 | - | - | - | - | - | 660 |
| 合計 | 225 | 457 | 510 | 570 | 1,762 | 1,808 |

| | 2020年 | | | | | 已行使 (千份) |
|-----|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|
| | 第七期 (千份) | 第八期 (千份) | 第九期 (千份) | 第十期 (千份) | 合計 (千份) | |
| 李浩 | - | - | - | - | - | 2,131 |
| 唐志宏 | - | - | - | - | - | 1,903 |
| 田惠宇 | 225 | 300 | 300 | 330 | 1,155 | 75 |
| 劉建軍 | - | 52 | 158 | 240 | 450 | 420 |
| 王良 | - | 157 | 210 | 240 | 607 | 203 |
| 許世清 | 50 | 180 | - | - | 230 | 100 |
| 熊良俊 | - | 52 | 135 | 240 | 427 | 233 |
| 合計 | 275 | 741 | 803 | 1,050 | 2,869 | 5,065 |

註：

於2021年度，高級管理人員行使股票增值權0.42百萬份(2020年：1.27百萬份)，加權平均行權價港幣17.23元(2020年：港幣14.90元)。

39. 員工福利計劃(續)

(b) 離職後福利－設定受益計劃

本集團子公司招商永隆銀行為其員工設有設定受益計劃，包括設定受益計劃部分和設定受益退休計劃部分。設定受益計劃的供款是由精算師定期評估該計劃的資產負債而釐定。設定受益計劃根據成員的最後薪金作為計算福利的基準，由招商永隆銀行承擔所有成本。

設定受益計劃最近一次精算估值由專業精算師Towers Watson Hong Kong Limited根據《國際會計準則第19號—僱員福利》於2021年12月31日評估。設定受益計劃的設定受益義務現值及服務成本均以預期累計福利單位法計算。於估值日，該等退休計劃之注資水平達123%(2020年：118%)。

於2021年12月31日止之年度合併財務報表內確認之金額分析如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|-----------------|-------|-------|
| 設定受益計劃資產公允價值 | 349 | 401 |
| 已累積設定受益義務現值 | (284) | (341) |
| 於合併財務報表內確認的資產淨額 | 65 | 60 |

以上部分之資產預期在一年後才收回。此項金額不能與未來十二個月內應收款項金額分隔開，原因是未來的供款涉及未來提供的服務以及未來的精算估計和市場變化。預計於2022年不會為設定受益計劃作出供款。

截至2021年及2020年12月31日止年度，退休計劃並無受調整、削減或結算之影響。

於合併損益表內確認的金額如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|----------------|-------|-------|
| 服務成本 | (10) | (12) |
| 淨利息收入 | - | - |
| 包括在退休福利成本的支出淨額 | (10) | (12) |

截至2021年12月31日止，設定受益計劃資產的實際收益為人民幣2百萬元(2020年：人民幣64百萬元)。

設定受益義務變動如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|---------------|-------|-------|
| 年初設定受益義務現值 | 341 | 363 |
| 服務成本 | 10 | 12 |
| 利息成本 | 1 | 6 |
| 實際福利支出 | (42) | (25) |
| 負債經驗所致的精算損益 | (6) | 2 |
| 財務假設變動所致的精算損益 | (22) | 5 |
| 人口假設變動所致的精算損益 | 10 | - |
| 匯率變動 | (8) | (22) |
| 年末實際設定受益義務 | 284 | 341 |

39. 員工福利計劃(續)

(b) 離職後福利－設定受益計劃(續)

設定受益計劃資產公允價值變動如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|---------------------|-------|-------|
| 年初設定受益計劃資產公允價值 | 401 | 385 |
| 利息收入 | 1 | 6 |
| 預期設定受益計劃資產利息收入以外的損益 | 1 | 58 |
| 實際福利支出 | (42) | (25) |
| 匯率變動 | (12) | (23) |
| 年末設定受益計劃資產公允價值 | 349 | 401 |

設定受益計劃資產主要分類如下：

| | 2021年 | | 2020年 | |
|------|-------|-------|-------|-------|
| | 金額 | 比例(%) | 金額 | 比例(%) |
| 股權證券 | 202 | 57.9 | 259 | 64.5 |
| 債權證券 | 71 | 20.3 | 64 | 16.0 |
| 現金 | 76 | 21.8 | 78 | 19.5 |
| 合計 | 349 | 100.0 | 401 | 100.0 |

截至2021年12月31日止，設定受益計劃的資產中存放在本行的存款值為人民幣53百萬元(2020年：人民幣65百萬元)。

在評估時採用的主要精算假設如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|--------------------|-------|-------|
| | % | % |
| 折算率 | | |
| －設定受益計劃部分 | 1.4 | 0.4 |
| －設定受益退休計劃部分 | 0.4 | 0.1 |
| 設定受益計劃部分的長期平均薪酬升幅 | 5.0 | 5.0 |
| 設定受益退休計劃部分的退休金增長幅度 | — | — |

於2021年及2020年，因上述精算假設變動引起的退休福利計劃負債變動金額均不重大。

40. 應交稅費

| | 2021年 | 2020年 |
|-------|--------|--------|
| 企業所得稅 | 16,539 | 13,907 |
| 增值稅 | 4,399 | 3,347 |
| 其他 | 1,553 | 1,394 |
| 合計 | 22,491 | 18,648 |

41. 合同負債

| | 2021年 | 2020年 |
|--------------|-------|-------|
| 信用卡積分遞延收益 | 6,065 | 5,309 |
| 其他遞延手續費及佣金收入 | 1,471 | 1,520 |
| 合計 | 7,536 | 6,829 |

42. 預計負債

| | 2021年 | 2020年 |
|------------|--------|-------|
| 表外預期信用損失準備 | 12,790 | 7,236 |
| 其他預計負債 | 1,870 | 993 |
| 合計 | 14,660 | 8,229 |

表外預期信用損失按照三階段劃分：

| | 2021年 | | | 合計 |
|------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------|--------|
| | 階段一 (12個月預期 信用損失) | 階段二 (整個存續期 預期信用損失) | 階段三 (整個存續期預期 信用損失-已減值) | |
| 表外預期信用損失準備 | 8,210 | 3,724 | 856 | 12,790 |

| | 2020年 | | | 合計 |
|------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------|-------|
| | 階段一 (12個月預期 信用損失) | 階段二 (整個存續期 預期信用損失) | 階段三 (整個存續期預期 信用損失-已減值) | |
| 表外預期信用損失準備 | 5,560 | 1,073 | 603 | 7,236 |

43. 應付債券

| | 註 | 2021年 | 2020年 |
|-----------|-----|---------|---------|
| 已發行次級定期債券 | (a) | 34,236 | 34,302 |
| 已發行長期債券 | (b) | 159,306 | 146,559 |
| 已發行同業存單 | | 240,284 | 144,816 |
| 已發行存款證 | | 10,715 | 18,479 |
| 應付利息 | | 2,104 | 1,985 |
| 合計 | | 446,645 | 346,141 |

43. 應付債券 (續)

(a) 已發行次級定期債券

於財務狀況表日本行發行次級定期債券如下：

| 債券種類 | 期限 | 發行日期 | 年利率 (%) | 面值總額 (百萬元) | 年初餘額 (人民幣 百萬元) | 本年發行 (人民幣 百萬元) | 折溢價攤銷 (人民幣 百萬元) | 本年償還 (人民幣 百萬元) | 年末餘額 (人民幣 百萬元) |
|--------|-------|-------------|------------|---------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| 固定利率債券 | 180個月 | 2012年12月28日 | 5.20 | 人民幣11,700 | 11,694 | - | 2 | - | 11,696 |
| 固定利率債券 | 120個月 | 2018年11月15日 | 4.65 | 人民幣20,000 | 19,995 | - | (1) | - | 19,994 |
| 合計 | | | | | 31,689 | - | 1 | - | 31,690 |

於財務狀況表日招商永隆銀行發行次級定期債券如下：

| 債券種類 | 期限 | 發行日期 | 年利率 (%) | 面值總額 (百萬元) | 年初餘額 (人民幣 百萬元) | 折溢價攤銷 (人民幣 百萬元) | 匯率變動 (人民幣 百萬元) | 本年償還 (人民幣 百萬元) | 年末餘額 (人民幣 百萬元) |
|--------|-------|-------------|---|---------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 定轉浮息債券 | 120個月 | 2017年11月22日 | 3.75(前5年)； T*+1.75%(第6個 計算年度第一天起， 若本行不行使贖回權) | 美元400 | 2,613 | - | (67) | - | 2,546 |
| 合計 | | | | | 2,613 | - | (67) | - | 2,546 |

* T為5年期美國國庫券孳息率。

43. 應付債券 (續)

(b) 已發行長期債券

於財務狀況表日本行發行債券如下：

| 債券種類 | 期限 | 發行日期 | 年利率 (%) | 面值總額 (百萬元) | 年初餘額 (人民幣 百萬元) | 本年發行 (人民幣 百萬元) | 折溢價攤銷 (人民幣 百萬元) | 匯率變動 (人民幣 百萬元) | 本年償還 (人民幣 百萬元) | 年末餘額 (人民幣 百萬元) |
|-----------|------|------------|-------------------|---------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 固定利率債券 | 36個月 | 2018年8月17日 | 3.95 | 人民幣30,000 | 29,983 | - | 17 | - | (30,000) | - |
| 中期票據(i) | 36個月 | 2019年6月19日 | 0.25 | 歐元300 | 2,411 | - | 2 | (249) | - | 2,164 |
| 中期票據 | 36個月 | 2019年6月19日 | 3M Libor+74 基點 | 美元600 | 3,920 | - | - | (97) | - | 3,823 |
| 固定利率債券 | 36個月 | 2019年7月5日 | 3.45 | 人民幣30,000 | 29,991 | - | (1) | - | - | 29,990 |
| 固定利率債券 | 36個月 | 2019年9月24日 | 3.33 | 人民幣20,000 | 19,996 | - | 1 | - | - | 19,997 |
| 中期票據 | 33個月 | 2019年9月27日 | 3M Libor+74 基點 | 美元60 | 392 | - | - | (10) | - | 382 |
| 中期票據(ii) | 36個月 | 2020年9月25日 | 1.10 | 美元400 | 2,610 | - | (2) | (62) | - | 2,546 |
| 中期票據(iii) | 36個月 | 2020年9月25日 | 0.95 | 美元300 | 1,955 | - | (6) | (41) | - | 1,908 |
| 固定利率債券 | 36個月 | 2020年11月6日 | 3.48 | 人民幣10,000 | 9,998 | - | - | - | - | 9,998 |
| 固定利率債券 | 36個月 | 2021年3月11日 | 3.40 | 人民幣10,000 | - | 9,999 | (1) | - | - | 9,998 |
| 固定利率債券 | 36個月 | 2021年6月3日 | 3.18 | 人民幣20,000 | - | 19,997 | (2) | - | - | 19,995 |
| 固定利率債券 | 36個月 | 2021年8月24日 | 2.90 | 人民幣10,000 | - | 9,999 | (1) | - | - | 9,998 |
| 中期票據(iv) | 24個月 | 2021年9月1日 | 1.25 | 美元300 | - | 1,912 | 2 | (2) | - | 1,912 |
| 中期票據(v) | 60個月 | 2021年9月1日 | 0.55 | 美元300 | - | 1,912 | 7 | (7) | - | 1,912 |
| 合計 | | | | | 101,256 | 43,819 | 16 | (468) | (30,000) | 114,623 |

註：

- (i) 招商永隆銀行2021年12月31日持有招商銀行發行此金融債券餘額為歐元37百萬元，折人民幣263百萬元(2020年12月31日：歐元37百萬元，折人民幣293百萬元)。
- (ii) 招商永隆銀行2021年12月31日持有招商銀行發行此金融債券餘額為美元30百萬元，折人民幣191百萬元(2020年12月31日：美元30百萬元，折人民幣196百萬元)。
- (iii) 招商永隆銀行2021年12月31日持有招商銀行發行此金融債券餘額為美元30百萬元，折人民幣191百萬元(2020年12月31日：美元30百萬元，折人民幣196百萬元)。
- (iv) 招商永隆銀行2021年12月31日持有招商銀行發行此金融債券餘額為美元45百萬元，折人民幣287百萬元(2020年12月31日：零)。
- (v) 招商永隆銀行2021年12月31日持有招商銀行發行此金融債券餘額為美元33百萬元，折人民幣210百萬元(2020年12月31日：零)。

43. 應付債券(續)

(b) 已發行長期債券(續)

於財務狀況表日招銀租賃發行長期債券如下：

| 債券種類 | 期限 | 發行日期 | 年利率 (%) | 面值總額 (百萬元) | 年初餘額 (人民幣 百萬元) | 本年發行 (人民幣 百萬元) | 折溢價攤銷 (人民幣 百萬元) | 匯率變動 (人民幣 百萬元) | 本年償還 (人民幣 百萬元) | 年末餘額 (人民幣 百萬元) |
|--------------|-------|-------------|------------|---------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 固定利率債券 | 60個月 | 2016年11月29日 | 3.25 | 美元900 | 5,873 | - | 6 | (65) | (5,814) | - |
| 固定利率債券(i) | 36個月 | 2018年3月14日 | 5.24 | 人民幣4,000 | 3,999 | - | 1 | - | (4,000) | - |
| 固定利率債券(ii) | 36個月 | 2018年5月9日 | 4.80 | 人民幣4,000 | 3,999 | - | 1 | - | (4,000) | - |
| 固定利率債券 | 36個月 | 2018年7月16日 | 4.50 | 人民幣4,000 | 3,998 | - | 2 | - | (4,000) | - |
| 固定利率債券 | 36個月 | 2019年3月13日 | 3.50 | 人民幣1,500 | 1,498 | - | 2 | - | - | 1,500 |
| 固定利率債券 | 60個月 | 2019年3月13日 | 4.00 | 人民幣500 | 499 | - | - | - | - | 499 |
| 固定利率債券 | 36個月 | 2019年5月27日 | 3.68 | 人民幣3,000 | 2,996 | - | 3 | - | - | 2,999 |
| 固定利率債券(iii) | 60個月 | 2019年7月3日 | 3.00 | 美元900 | 5,843 | - | 10 | (148) | - | 5,705 |
| 固定利率債券(iv) | 120個月 | 2019年7月3日 | 3.63 | 美元100 | 648 | - | 1 | (16) | - | 633 |
| 固定利率債券 | 36個月 | 2019年7月17日 | 3.60 | 人民幣3,000 | 2,995 | - | 3 | - | - | 2,998 |
| 固定利率債券(v) | 12個月 | 2020年4月17日 | 1.73 | 美元40 | 261 | - | - | - | (261) | - |
| 固定利率債券 | 120個月 | 2020年7月14日 | 4.25 | 人民幣2,000 | 1,992 | - | 1 | - | - | 1,993 |
| 固定利率債券(vi) | 60個月 | 2020年8月12日 | 1.88 | 美元800 | 5,204 | - | 6 | (132) | - | 5,078 |
| 固定利率債券(vii) | 120個月 | 2020年8月12日 | 2.75 | 美元400 | 2,588 | - | 3 | (65) | - | 2,526 |
| 固定利率債券(viii) | 36個月 | 2020年11月17日 | 3.85 | 人民幣4,000 | 3,989 | - | 4 | - | - | 3,993 |
| 固定利率債券 | 12個月 | 2020年12月29日 | 1.50 | 美元20 | 131 | - | - | (2) | (129) | - |
| 固定利率債券(ix) | 36個月 | 2021年1月28日 | 3.60 | 人民幣4,000 | - | 4,000 | (8) | - | - | 3,992 |
| 固定利率債券(x) | 60個月 | 2021年2月4日 | 2.00 | 美元400 | - | 2,584 | 4 | (49) | - | 2,539 |
| 固定利率債券(xi) | 120個月 | 2021年2月5日 | 2.88 | 美元400 | - | 2,588 | 5 | (73) | - | 2,520 |
| 固定利率債券 | 18個月 | 2021年3月19日 | 1.16 | 美元50 | - | 326 | - | (8) | - | 318 |
| 固定利率債券(xii) | 36個月 | 2021年3月24日 | 3.58 | 人民幣2,000 | - | 2,000 | (4) | - | - | 1,996 |
| 固定利率債券 | 60個月 | 2021年3月24日 | 2.00 | 美元20 | - | 130 | 1 | (5) | - | 126 |
| 固定利率債券(xiii) | 36個月 | 2021年9月16日 | 1.25 | 美元600 | - | 3,876 | 2 | (73) | - | 3,805 |
| 固定利率債券 | 60個月 | 2021年9月16日 | 1.75 | 美元300 | - | 1,938 | 1 | (46) | - | 1,893 |
| 固定利率債券(xiv) | 36個月 | 2021年9月16日 | 0.50 | 歐元100 | - | 760 | - | (39) | - | 721 |
| 固定利率債券(xv) | 12個月 | 2021年12月13日 | 3M Libor+ | 美元60 | - | 382 | - | - | - | 382 |
| | | | 55基點 | | | | | | | |
| 固定利率債券 | 24個月 | 2021年12月22日 | 0.50 | 歐元30 | - | 216 | - | - | - | 216 |
| 合計 | | | | | 46,513 | 18,800 | 44 | (721) | (18,204) | 46,432 |

43. 應付債券(續)

(b) 已發行長期債券(續)

註：

- (i) 本行於2021年12月31日持有招銀租賃發行的此金融債券餘額為零(2020年12月31日：人民幣260百萬元)。
- (ii) 本行於2021年12月31日持有招銀租賃發行的此金融債券餘額為零(2020年12月31日：人民幣140百萬元)。
- (iii) 本行於2021年12月31日持有招銀租賃之全資子公司招銀國際租賃管理有限公司發行的此金融債券餘額為美元152百萬元，折人民幣967百萬元(2020年12月31日：美元98百萬元，折人民幣639百萬元)。
- 招商永隆銀行於2021年12月31日持有招銀租賃之全資子公司招銀國際租賃管理有限公司發行的此金融債券餘額為美元30百萬元，折人民幣191百萬元(2020年12月31日：美元30百萬元，折人民幣196百萬元)。
- (iv) 本行於2021年12月31日持有招銀租賃之全資子公司招銀國際租賃管理有限公司發行的此金融債券餘額為美元43百萬元，折人民幣273百萬元(2020年12月31日：美元43百萬元，折人民幣282百萬元)。
- (v) 招商永隆銀行於2021年12月31日持有招銀租賃之全資子公司招銀國際租賃管理有限公司發行的此金融債券餘額為零(2020年12月31日：美元40百萬元，折人民幣261百萬元)。
- (vi) 本行於2021年12月31日持有招銀租賃之全資子公司招銀國際租賃管理有限公司發行的此金融債券餘額為美元21百萬元，折人民幣132百萬元(2020年12月31日：零)。
- 招商永隆銀行於2021年12月31日持有招銀租賃之全資子公司招銀國際租賃管理有限公司發行的此金融債券餘額為美元32百萬元，折人民幣204百萬元(2020年12月31日：美元32百萬元，折人民幣209百萬元)。
- (vii) 本行於2021年12月31日持有招銀租賃發行的此金融債券餘額為美元5百萬元，折人民幣32百萬元(2020年12月31日：零)。
- (viii) 本行於2021年12月31日持有招銀租賃發行的此金融債券餘額為人民幣500百萬元(2020年12月31日：人民幣500百萬元)。
- (ix) 本行於2021年12月31日持有招銀租賃發行的此金融債券餘額為人民幣800百萬元(2020年12月31日：零)。
- (x) 本行於2021年12月31日持有招銀租賃發行的此金融債券餘額為美元24百萬元，折人民幣155百萬元(2020年12月31日：零)。
- (xi) 本行於2021年12月31日持有招銀租賃發行的此金融債券餘額為美元53百萬元，折人民幣335百萬元(2020年12月31日：零)。
- (xii) 本行於2021年12月31日持有招銀租賃發行的此金融債券餘額為人民幣70百萬元(2020年12月31日：零)。
- (xiii) 本行於2021年12月31日持有招銀租賃之全資子公司招銀國際租賃管理有限公司發行的此金融債券餘額為美元30百萬元，折人民幣191百萬元(2020年12月31日：零)。
- 招商永隆銀行於2021年12月31日持有招銀租賃之全資子公司招銀國際租賃管理有限公司發行的此金融債券餘額為美元8百萬元，折人民幣51百萬元(2020年12月31日：零)。
- (xiv) 招商永隆銀行於2021年12月31日持有招銀租賃之全資子公司招銀國際租賃管理有限公司發行的此金融債券餘額為歐元10百萬元，折人民幣72百萬元(2020年12月31日：零)。
- (xv) 招商永隆銀行於2021年12月31日持有招銀租賃之全資子公司招銀國際租賃管理有限公司發行的此金融債券餘額為美元60百萬元，折人民幣382百萬元(2020年12月31日：零)。

於財務狀況表日招銀國際發行長期債券如下：

| 債券種類 | 期限 | 發行日期 | 年利率 | 面值總額 | 年初餘額 | 本年發行 | 折溢價攤銷 | 匯率變動 | 本年償還 | 年末餘額 |
|-----------|------|-----------|------|-------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | | | (%) | (百萬元) | (人民幣百萬元) | (人民幣百萬元) | (人民幣百萬元) | (人民幣百萬元) | (人民幣百萬元) | (人民幣百萬元) |
| 固定利率債券 | 36個月 | 2018年7月9日 | 3.72 | 美元300 | 1,962 | - | - | (25) | (1,937) | - |
| 固定利率債券(i) | 36個月 | 2021年6月2日 | 1.38 | 美元600 | - | 3,874 | (6) | (52) | - | 3,816 |
| 合計 | | | | | 1,962 | 3,874 | (6) | (77) | (1,937) | 3,816 |

- (i) 招商永隆銀行於2021年12月31日持有招銀國際發行的此金融債券餘額為美元11百萬元，折人民幣68百萬元(2020年12月31日：零)。

44. 其他負債

| | 2021年 | 2020年 |
|------------|---------|---------|
| 結算及清算賬戶 | 50,565 | 22,557 |
| 薪酬風險準備金(註) | 38,500 | 31,200 |
| 繼續涉入負債 | 5,274 | 3,128 |
| 保險負債 | 2,063 | 2,021 |
| 代收代付 | 951 | 3,610 |
| 退票及退匯 | 47 | 127 |
| 其他應付款 | 42,170 | 41,812 |
| 合計 | 139,570 | 104,455 |

註：薪酬風險準備金是指從應分配給本行員工的年度薪酬中進行預留，未來根據風險管理情況延遲發放而形成的專項資金。該準備金的分配兼顧長短期利益，以業績與風險管理情況為依據，通過考核進行分配。如出現資產質量大幅下降、風險狀況和盈利狀況明顯惡化、較大案件發生、監管部門查出嚴重違規問題等情況，其相關人員的薪酬風險準備金將被限制分配。

45. 股本

本行股本結構分析如下：

| | 年末及年初 (百萬股) |
|------|----------------|
| 流通股份 | |
| – A股 | 20,629 |
| – H股 | 4,591 |
| 合計 | 25,220 |

本行所有發行的A股和H股均為普通股，享有同等權益。上述股份均無限售條件。

| | 股本 | |
|------------------------|-------------|--------|
| | 股數 (百萬股) | 金額 |
| 於2021年1月1日及2021年12月31日 | 25,220 | 25,220 |

46. 其他權益工具

(a) 優先股

| | 發行時間 | 會計分類 | 初始股息率 | 發行價格 | 數量 (百萬股) | 金額 | 到期日 | 轉股條件 | 轉換情況 |
|--------------|-------------|------|-------|---------------|-------------|--------------|------|--------|------|
| | | | | | | (人民幣 百萬元) | | | |
| 境外優先股(註(i)) | 2017年10月25日 | 權益工具 | 4.40% | 美元 20元/股 | 50 | 6,597 | 永久存續 | 註(iii) | 無 |
| 境內優先股(註(ii)) | 2017年12月22日 | 權益工具 | 4.81% | 人民幣 100元/股 | 275 | 27,468 | 永久存續 | 註(iii) | 無 |
| 合計 | | | | | 325 | 34,065 | | | |

46. 其他權益工具(續)

(a) 優先股(續)

註：

- (i) 經中國相關監管機構的批准，本行於2017年10月25日在境外發行了以美元認購和交易的非累積優先股，面值總額為美元1,000百萬元，每股面值為美元20元，發行數量為50,000,000股，初始股息率為4.40%，在存續期內按約定重置，且最高不得超過16.68%。
- (ii) 經中國相關監管機構的批准，本行於2017年12月22日在境內發行了非累積優先股，面值總額為人民幣27,500百萬元，每股面值為人民幣100元，發行數量為275,000,000股，初始股息率為4.81%，在存續期內按約定重置，且最高不得超過16.68%。
- (iii) 本行發行的境內優先股和境外優先股均具有以下強制轉股觸發條件：

- (1) 當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情况下將屆時已發行且存續的本次優先股按照票面總金額將境內優先股全部或部分轉為A股普通股或將境外優先股全部或部分轉為H股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。在部分轉股情形下，本次優先股按同等比例、以同等條件轉股。
- (2) 當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情况下將屆時已發行且存續的本次優先股按照票面總金額將境內優先股全部或部分轉為A股普通股或將境外優先股全部或部分轉為H股普通股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：1)銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。

當本行發生上述強制轉股情形時，應當報銀保監會審查並決定，並按照《證券法》及證監會和香港法規的相關規定，履行臨時報告、公告等信息披露義務。

本行以現金形式支付境內優先股和境外優先股股息。上述優先股股東按照約定的股息率分配後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。上述優先股採取非累積股息支付方式，本行有權取消上述優先股的股息，且不構成違約事件。如本行全部或部分取消上述優先股的派息，自股東大會決議通過次日起，直至決定重新開始向優先股股東派發全額股息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。由於上述優先股採取非累積股息支付方式，因此本行不會派發以前年度已經被取消的股息。

上述境內優先股和境外優先股無到期日，但是自發行結束之日起滿5年或以後，經銀保監會批准並符合相關要求，本行有權贖回全部或部份上述優先股。但是本行不負有必須贖回優先股的義務，優先股股東無權要求本行贖回優先股，且不應形成優先股將被贖回的預期。

上述發行的境內優先股和境外優先股扣除發行費用後，募集資金淨額合計人民幣34,065百萬元已計入本行其他一級資本。

(b) 永續債

| | 發行時間 | 會計分類 | 初始利息率 | 發行價格 | 金額 | | 到期日 | 轉股條件 | 轉換情況 |
|--------------|------------|------|-------|---------------|-------------|--------------|------|------|------|
| | | | | | 數量 (百萬份) | (人民幣 百萬元) | | | |
| 境內永續債(註(i)) | 2020年7月9日 | 權益工具 | 3.95% | 人民幣 100元/份 | 500 | 49,989 | 永久存續 | 無 | 無 |
| 境內永續債(註(ii)) | 2021年12月7日 | 權益工具 | 3.69% | 人民幣 100元/份 | 430 | 42,989 | 永久存續 | 無 | 無 |
| 合計 | | | | | 930 | 92,978 | | | |

發行在外的永續債變動情況如下：

| 發行時間 | 2021年1月1日 | | 本年增減變動 | | 2021年12月31日 | |
|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| | 金額 | | 金額 | | 金額 | |
| | 數量 (百萬份) | (人民幣 百萬元) | 數量 (百萬份) | (人民幣 百萬元) | 數量 (百萬份) | (人民幣 百萬元) |
| 境內永續債(註(i)) | 500 | 49,989 | - | - | 500 | 49,989 |
| 境內永續債(註(ii)) | - | - | 430 | 42,989 | 430 | 42,989 |
| 合計 | 500 | 49,989 | 430 | 42,989 | 930 | 92,978 |

註：

- (i) 經中國相關監管機構批准，本行於2020年7月9日在全國銀行間債券市場發行「2020年招商銀行股份有限公司第一期無固定期限資本債券」人民幣50,000百萬元。單位票面金額為人民幣100元。自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。該債券的存續期與本行持續經營存續期一致。

46. 其他權益工具(續)

(b) 永續債(續)

註:(續)

- (ii) 經中國相關監管機構批准，本行於2021年12月7日在全國銀行間債券市場發行「2021年招商銀行股份有限公司無固定期限資本債券」人民幣43,000百萬元。單位票面金額為人民幣100元。自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。該債券的存續期與本行持續經營存續期一致。

本行自上述債券各自發行之日起5年後，在得到銀保監會批准並滿足贖回條件的前提下，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回債券。在債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致上述債券不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回上述債券。投資者不得回售上述債券。

上述債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於上述債券順位的次級債務之後，本行股東持有的所有類別股份之前；上述債券與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

票面利率將在每個基準利率重置日(即自發行之日起每五年的日期)重置。調整後的票面利率將根據重置日的基準利率加上發行時確定的固定息差確定。債券不包含利率上調機制或任何其他贖回激勵措施。本行有權取消全部或部分上述債券派息，且不構成違約事件。上述債券採取非累積利息支付方式，即未向債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。本行在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。本行可以自由支配取消的上述債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分上述債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本行的其他限制。

當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情况下，將債券的本金進行部分或全部減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)銀保監會認定若不進行減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。減記部分不可恢復。

上述債券募集資金在扣除發行費用後，已依據適用法律和主管部門的批准用於補充本行其他一級資本。

(c) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

| | 2021年 | 2020年 |
|-------------------------|---------|---------|
| 歸屬於本行股東的權益 | 858,745 | 723,750 |
| — 歸屬於本行普通股持有者的權益 | 731,702 | 639,696 |
| — 歸屬於本行其他權益持有者的權益 | 127,043 | 84,054 |
| 其中：淨利潤 | 3,613 | 1,651 |
| 綜合收益總額 | 3,613 | 1,651 |
| 當期已分配股息／分派利息 | (3,613) | (1,651) |
| 累積未分配股利 | — | — |
| 歸屬於少數股東的權益 | 6,936 | 6,604 |
| — 歸屬於普通股少數股東的權益 | 3,300 | 2,851 |
| — 歸屬於永久債務資本投資者的權益(附註62) | 3,636 | 3,753 |

47. 資本公積

資本公積由發行股本的溢價等組成。資本公積經股東批准後可用於轉增股本。

| | 2021年 | 2020年 |
|-------------|--------|--------|
| 1月1日及12月31日 | 67,523 | 67,523 |

48. 投資重估儲備

| | 2021年 | 2020年 |
|---------------------------------|--------|-------|
| 分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產重估儲備 | 11,459 | 4,281 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具 | | |
| 投資公允價值變動 | 2,578 | 3,064 |
| 於儲備內確定的設定受益計劃之重新計量 | 88 | 73 |
| 權益法下在被投資單位的其他綜合收益中享有的份額 | 922 | 789 |
| 合計 | 15,047 | 8,207 |

49. 套期儲備

套期儲備包含現金流量套期關係的套期工具的公允價值累計變動淨額中的有效套期部分，套期現金流的後續計量按照附註4(5)所載現金流套期會計政策進行會計處理。

50. 盈餘公積

法定盈餘公積金是按照財政部所頒佈的企業會計準則及其他有關補充規定計算的經審計後本行淨利潤的10%來計提。盈餘公積經股東批准後可用於彌補累計虧損或者轉為股本。

| | 2021年 | 2020年 |
|-----------|--------|--------|
| 年初餘額 | 71,158 | 62,291 |
| 提取法定盈餘公積金 | 10,979 | 8,867 |
| 年末餘額 | 82,137 | 71,158 |

51. 一般風險準備

本行根據財政部有關規定，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用於彌補尚未識別的與本行承擔風險和損失的資產相關的可能性損失。該一般風險準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，原則上不低於本行承擔風險和損失的資產期末餘額的1.5%。本行於每年年度終了通過稅後利潤提取一般風險準備。本集團的一般風險準備還包括本集團的子公司根據其所屬行業或所屬地區適用法規提取的一般風險準備。本行及本集團的子公司於2021年及2020年12月31日已按照要求提取一般風險準備。

| | 2021年 | 2020年 |
|----------|---------|--------|
| 年初餘額 | 98,082 | 90,151 |
| 提取一般風險準備 | 17,206 | 7,931 |
| 年末餘額 | 115,288 | 98,082 |

52. 利潤分配

(a) 宣告及分派股利

| | 2021年 | 2020年 |
|---------------------------------|--------|--------|
| 已批准、宣告的2020年度普通股現金股利每股人民幣1.253元 | 31,601 | - |
| 已批准、宣告的2019年度普通股現金股利每股人民幣1.20元 | - | 30,264 |

(b) 建議分配利潤

| | 2021年 | 2020年 |
|-------------------------------------|--------|--------|
| 提取法定盈餘公積金 | 10,979 | 8,867 |
| 提取一般風險準備 | 17,206 | 7,931 |
| 分派普通股股利 | | |
| — 現金股利：每股人民幣1.522元(2020年：人民幣1.253元) | 38,385 | 31,601 |
| 合計 | 66,570 | 48,399 |

2021年度建議分配股利已經本行2022年3月18日董事會決議通過，即將提交2021年度股東大會確認。

53. 外幣財務報表折算差額

外幣財務報表折算差額包括折算中國境外業務財務報表所產生的匯兌差額。

54. 本行財務狀況表及股東權益變動表

| | 2021年 | 2020年 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| 資產 | | |
| 現金 | 12,794 | 12,547 |
| 貴金屬 | 4,554 | 7,873 |
| 存放中央銀行款項 | 543,652 | 508,385 |
| 存放同業和其他金融機構款項 | 41,632 | 73,318 |
| 拆出資金 | 188,376 | 217,325 |
| 買入返售金融資產 | 523,516 | 282,240 |
| 貸款和墊款 | 5,023,050 | 4,510,864 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | 290,941 | 451,978 |
| 衍生金融資產 | 23,179 | 46,526 |
| 以攤餘成本計量的債務工具投資 | 1,183,662 | 1,047,040 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資 | 552,498 | 449,428 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資 | 6,392 | 6,693 |
| 對子公司投資 | 49,495 | 49,495 |
| 合營企業投資 | 12,582 | 7,630 |
| 聯營企業投資 | 5,521 | – |
| 投資性房地產 | 945 | 1,057 |
| 固定資產 | 26,833 | 26,300 |
| 使用權資產 | 17,701 | 18,200 |
| 無形資產 | 3,228 | 3,961 |
| 遞延所得稅資產 | 79,712 | 71,043 |
| 其他資產 | 109,871 | 74,233 |
| 資產合計 | 8,700,134 | 7,866,136 |
| 負債 | | |
| 向中央銀行借款 | 159,987 | 331,622 |
| 同業和其他金融機構存放款項 | 732,631 | 699,161 |
| 拆入資金 | 55,710 | 59,494 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | 36,105 | 36,600 |
| 衍生金融負債 | 26,866 | 49,624 |
| 賣出回購金融資產款 | 137,857 | 126,673 |
| 客戶存款 | 6,150,241 | 5,443,144 |
| 應付職工薪酬 | 15,853 | 12,194 |
| 應交稅費 | 20,926 | 17,205 |
| 合同負債 | 7,536 | 6,829 |
| 租賃負債 | 13,164 | 13,468 |
| 預計負債 | 14,503 | 8,201 |
| 應付債券 | 398,672 | 291,246 |
| 其他負債 | 119,395 | 86,218 |
| 負債合計 | 7,889,446 | 7,181,679 |
| 股東權益 | | |
| 股本 | 25,220 | 25,220 |
| 其他權益工具 | 127,043 | 84,054 |
| 資本公積 | 76,681 | 76,681 |
| 投資重估儲備 | 14,866 | 7,951 |
| 套期儲備 | – | (26) |
| 盈餘公積 | 82,137 | 71,158 |
| 一般風險準備 | 105,941 | 94,067 |
| 未分配利潤 | 340,271 | 293,523 |
| 建議分配利潤 | 38,385 | 31,601 |
| 外幣財務報表折算差額 | 144 | 228 |
| 股東權益合計 | 810,688 | 684,457 |
| 股東權益及負債合計 | 8,700,134 | 7,866,136 |

54. 本行財務狀況表及股東權益變動表(續)

| | 其他權益工具 | | | | | | | 一般風險 準備 | 未分配 利潤 | 建議 分配利潤 | 外幣財務 報表 | | 合計 |
|---|--------|--------|--------|--------|---------|------|--------|------------|-----------|------------|------------|----------|----|
| | 股本 | 優先股 | 永續債 | 資本公積 | 重估準備 | 套期儲備 | 盈餘公積 | | | | 折算差額 | | |
| 於2021年1月1日 | 25,220 | 34,065 | 49,989 | 76,681 | 7,951 | (26) | 71,158 | 94,067 | 293,523 | 31,601 | 228 | 684,457 | |
| 本年增減變動金額 | - | - | 42,989 | - | 6,915 | 26 | 10,979 | 11,874 | 46,748 | 6,784 | (84) | 126,231 | |
| 淨利潤 | - | - | - | - | - | - | - | - | 109,794 | - | - | 109,794 | |
| 其他綜合收益 | - | - | - | - | 8,720 | 26 | - | - | - | - | (84) | 8,662 | |
| 本年綜合收益總額 | - | - | - | - | 8,720 | 26 | - | - | 109,794 | - | (84) | 118,456 | |
| 發行永續債 | - | - | 42,989 | - | - | - | - | - | - | - | - | 42,989 | |
| 利潤分配 | - | - | - | - | - | - | 10,979 | 11,874 | (64,851) | 6,784 | - | (35,214) | |
| 提取法定盈餘公積 | - | - | - | - | - | - | 10,979 | - | (10,979) | - | - | - | |
| 提取一般風險準備 | - | - | - | - | - | - | - | 11,874 | (11,874) | - | - | - | |
| 分配2020年度普通股股利 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (31,601) | - | (31,601) | |
| 建議分派2021年度普通股股利 | - | - | - | - | - | - | - | - | (38,385) | 38,385 | - | - | |
| 分配優先股股利 | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,638) | - | - | (1,638) | |
| 分派永續債利息 | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,975) | - | - | (1,975) | |
| 處置指定為以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益的權益 工具導致的所有者權益內部 結轉 | - | - | - | - | (1,805) | - | - | - | 1,805 | - | - | - | |
| 於2021年12月31日 | 25,220 | 34,065 | 92,978 | 76,681 | 14,866 | - | 82,137 | 105,941 | 340,271 | 38,385 | 144 | 810,688 | |

| | 其他權益工具 | | | | | | | 一般風險 準備 | 未分配 利潤 | 建議 分配利潤 | 外幣財務 報表 | | 合計 |
|---|--------|--------|--------|--------|-------|------|--------|------------|-----------|------------|------------|----------|----|
| | 股本 | 優先股 | 永續債 | 資本公積 | 重估準備 | 套期儲備 | 盈餘公積 | | | | 折算差額 | | |
| 於2020年1月1日 | 25,220 | 34,065 | - | 76,681 | 8,676 | (26) | 62,291 | 85,820 | 255,155 | 30,264 | 206 | 578,352 | |
| 本年增減變動金額 | - | - | 49,989 | - | (725) | - | 8,867 | 8,247 | 38,368 | 1,337 | 22 | 106,105 | |
| 淨利潤 | - | - | - | - | - | - | - | - | 88,674 | - | - | 88,674 | |
| 其他綜合收益 | - | - | - | - | (665) | - | - | - | - | - | 22 | (643) | |
| 本年綜合收益總額 | - | - | - | - | (665) | - | - | - | 88,674 | - | 22 | 88,031 | |
| 發行永續債 | - | - | 49,989 | - | - | - | - | - | - | - | - | 49,989 | |
| 利潤分配 | - | - | - | - | - | - | 8,867 | 8,247 | (50,366) | 1,337 | - | (31,915) | |
| 提取法定盈餘公積 | - | - | - | - | - | - | 8,867 | - | (8,867) | - | - | - | |
| 提取一般風險準備 | - | - | - | - | - | - | - | 8,247 | (8,247) | - | - | - | |
| 分配2019年度普通股股利 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (30,264) | - | (30,264) | |
| 建議分派2020年度普通股股利 | - | - | - | - | - | - | - | - | (31,601) | 31,601 | - | - | |
| 分配優先股股利 | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,651) | - | - | (1,651) | |
| 處置指定為以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的權益工具導致的所 有者權益內部結轉 | - | - | - | - | (60) | - | - | - | 60 | - | - | - | |
| 於2020年12月31日 | 25,220 | 34,065 | 49,989 | 76,681 | 7,951 | (26) | 71,158 | 94,067 | 293,523 | 31,601 | 228 | 684,457 | |

55. 合併現金流量表附註(續)

(c) 重大非現金交易

2021年度及2020年度，本集團無重大非現金交易。

56. 經營分部

本集團的主要業務乃為零售及批發客戶提供存貸款業務、資金業務、資產管理及其他金融服務。

本集團按業務條線和經營地區將業務劃分為不同的營運組別，從而進行業務管理。本集團的主要業務報告分部如下：

(1) 批發金融業務

向公司類客戶、政府機構類客戶、同業機構類客戶提供的金融服務包括：貸款及存款服務、結算與現金管理服務、貿易金融與離岸業務、投資銀行業務、拆借、回購等同業機構往來業務、資產託管業務、金融市場業務及其他服務。

(2) 零售金融業務

向個人客戶提供的金融服務包括：貸款及存款服務、銀行卡服務、財富管理、私人銀行及其他服務。

(3) 其他業務

該分部業務包括：投資性房地產及除招商永隆銀行外的子公司、聯營及合營企業的相關業務。這些分部尚不符合任何用來釐定報告分部的量化門檻。

就分部分分析而言，外部淨利息收入／支出是指報告分部通過對外部提供業務而獲得的淨利息收入／支出。內部淨利息收入／支出是指報告分部通過內部資金轉移定價機制所承擔的損益。內部資金轉移定價機制已考慮資產及負債組合的結構及市場回報。成本分配是依據各報告分部的直接佔用成本及相關動因分攤而定。

經營分部的會計政策與附註4列示的本集團的會計政策相同。上述分部收入代表外部客戶產生的收入，分部間的內部交易已被抵銷。沒有客戶為本集團在2021年和2020年貢獻了10%或更多的收入。分部之間的內部交易是按照公允價格達成。

56. 經營分部 (續)

(b) 報告分部的收入、利潤或虧損、資產和負債以及其他重要項目的調節

| | 2021年 | 2020年 |
|------------|-----------|-----------|
| 報告分部的營業總收入 | 327,377 | 287,398 |
| 報告分部的稅前總利潤 | 148,173 | 122,440 |
| | 2021年 | 2020年 |
| | 12月31日 | 12月31日 |
| 資產 | | |
| 各報告分部的總資產 | 9,149,124 | 8,269,984 |
| 商譽 | 9,954 | 9,954 |
| 無形資產 | 571 | 629 |
| 遞延所得稅資產 | 81,639 | 72,893 |
| 其他未分配資產 | 7,733 | 7,988 |
| 合併資產合計 | 9,249,021 | 8,361,448 |
| 負債 | | |
| 報告分部的總負債 | 8,282,668 | 7,548,146 |
| 應交稅費 | 22,491 | 18,648 |
| 遞延所得稅負債 | 1,353 | 1,073 |
| 其他未分配負債 | 76,828 | 63,227 |
| 合併負債合計 | 8,383,340 | 7,631,094 |

(c) 地區分部

本集團主要是於中國境內地區經營，分行遍佈全國主要省份、自治區和中央政府直轄市。本集團亦在香港、紐約、新加坡、盧森堡、倫敦、悉尼設立分行，在香港、深圳、上海、北京和盧森堡設立子公司及在北京、紐約、台北設立代表處。

按地區分部列報信息時，經營收入是以產生收入的分行、子公司的所在地為基準劃分。分部資產和非流動資產則按相關資產的所在地劃分。

作為配合銀行運營及管理層對於績效管理的用途，地區分部的定義為：

- 「總行」指本集團總行本部與信用卡中心；
- 「長江三角洲地區」指本集團下列地區服務的分行：上海直轄市、浙江省和江蘇省；
- 「環渤海地區」指本集團下列地區服務的分行及辦事處：北京直轄市、天津直轄市、山東省和河北省；
- 「珠江三角洲及海西地區」指本集團下列地區服務的分行：廣東省和福建省；
- 「東北地區」指本集團下列地區服務的分行：遼寧省、黑龍江省和吉林省；
- 「中部地區」指本集團下列地區服務的分行：河南省、安徽省、湖南省、湖北省、江西省、山西省和海南省；
- 「西部地區」指本集團下列地區服務的分行：四川省、重慶直轄市、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、寧夏回族自治區、新疆維吾爾族自治區、廣西壯族自治區、內蒙古自治區、青海省和西藏自治區；
- 「境外」指本集團處於境外的分行及代表處，包括香港分行、紐約分行、新加坡分行、盧森堡分行、倫敦分行、悉尼分行和紐約、台北代表處；及
- 「附屬機構」指本集團的全資及控股附屬機構，包括招商永隆銀行、招銀國際、招銀租賃、招商基金、招銀理財、招銀歐洲和招商信諾資管等。

56. 經營分部 (續)

(c) 地區分部 (續)

| 地區信息 | 總資產 | | 總負債 | | 非流動性資產 | | 稅前利潤 | | 營業收入 | |
|------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------|---------|---------|---------|
| | 2021年 12月31日 | 2020年 12月31日 | 2021年 12月31日 | 2020年 12月31日 | 2021年 12月31日 | 2020年 12月31日 | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| 總行 | 4,155,509 | 3,779,914 | 3,492,876 | 3,249,998 | 51,220 | 40,757 | 42,939 | 19,611 | 145,403 | 124,809 |
| 長江三角洲地區 | 1,199,329 | 1,045,508 | 1,177,342 | 1,026,332 | 6,198 | 6,149 | 24,092 | 24,297 | 41,451 | 35,897 |
| 環渤海地區 | 725,595 | 640,583 | 711,389 | 625,403 | 4,319 | 4,525 | 17,971 | 19,829 | 31,286 | 28,261 |
| 珠江三角洲及海西地區 | 997,986 | 896,144 | 979,018 | 871,249 | 4,432 | 4,263 | 22,252 | 21,606 | 35,379 | 32,588 |
| 東北地區 | 169,282 | 165,961 | 166,933 | 164,666 | 1,617 | 1,790 | 2,919 | 1,854 | 6,108 | 5,785 |
| 中部地區 | 567,191 | 513,998 | 559,499 | 504,742 | 3,958 | 4,132 | 9,744 | 12,227 | 19,448 | 18,040 |
| 西部地區 | 590,272 | 517,523 | 580,623 | 508,471 | 3,877 | 4,150 | 12,191 | 11,611 | 20,192 | 18,321 |
| 境外 | 210,633 | 220,214 | 208,569 | 215,032 | 861 | 1,053 | 1,575 | 1,650 | 2,632 | 2,830 |
| 附屬機構 | 633,224 | 581,603 | 507,091 | 465,201 | 61,382 | 53,017 | 14,490 | 9,755 | 25,478 | 20,867 |
| 合計 | 9,249,021 | 8,361,448 | 8,383,340 | 7,631,094 | 137,864 | 119,836 | 148,173 | 122,440 | 327,377 | 287,398 |

註： 非流動資產包括合營企業投資、聯營企業投資、固定資產、投資性房地產、使用權資產、無形資產和商譽等。

57. 用作質押的資產

本集團下列資產作為附有賣出回購協議、拆入資金協議或向中央銀行借款協議的負債的質押物。

| | 2021年 | 2020年 |
|------------------------------|---------|---------|
| 向中央銀行借款 | 159,357 | 329,611 |
| 拆入資金 | 7,517 | 7,080 |
| 賣出回購金融資產款 | 157,572 | 142,881 |
| 合計 | 324,446 | 479,572 |
| 質押資產 | | |
| — 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | 29,241 | 11,291 |
| — 以攤餘成本計量的債務工具投資 | 195,166 | 345,302 |
| — 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資 | 34,441 | 35,787 |
| — 貸款和墊款 | 81,357 | 120,238 |
| 合計 | 340,205 | 512,618 |

以上賣出回購交易及拆入資金交易是按標準借款及拆借的一般慣常條款進行。

58. 或有負債和承擔

(a) 信貸承諾

本集團在任何特定期間均須提供貸款額度的承擔，形式包括批出貸款額度及信用卡透支額度。

本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合同。承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

承擔及或有負債的合同金額分類載於下表。下表所反映承擔的金額是指貸款額度全部支用時的金額。下表所反映擔保及信用證的金額是指假如交易另一方未能完全履行合同時於財務狀況表日確認的最大可能損失額。

| | 2021年 | | | 合計 |
|----------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------|
| | 階段一 (12個月預期 信用損失) | 階段二 (整個存續期預期 信用損失) | 階段三 (整個存續期預期 信用損失-已減值) | |
| 不可撤銷的保函 | 197,208 | 7,353 | 254 | 204,815 |
| 其中：融資保函 | 52,198 | 6,337 | 3 | 58,538 |
| 非融資保函 | 145,010 | 1,016 | 251 | 146,277 |
| 不可撤銷的信用證 | 162,320 | 1,711 | 188 | 164,219 |
| 承兌匯票 | 339,155 | 5,684 | 790 | 345,629 |
| 不可撤銷的貸款承諾 | 141,727 | 4,896 | 2 | 146,625 |
| - 原到期日為1年以內(含) | 26,611 | - | 2 | 26,613 |
| - 原到期日為1年以上 | 115,116 | 4,896 | - | 120,012 |
| 信用卡未使用額度 | 1,231,831 | 7,903 | 122 | 1,239,856 |
| 其他 | 126,995 | 1,555 | - | 128,550 |
| 合計 | 2,199,236 | 29,102 | 1,356 | 2,229,694 |

| | 2020年 | | | 合計 |
|----------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------|-----------|
| | 階段一 (12個月預期 信用損失) | 階段二 (整個存續期預期 信用損失) | 階段三 (整個存續期預期 信用損失-已減值) | |
| 不可撤銷的保函 | 212,580 | 508 | 265 | 213,353 |
| 其中：融資保函 | 95,914 | 399 | 3 | 96,316 |
| 非融資保函 | 116,666 | 109 | 262 | 117,037 |
| 不可撤銷的信用證 | 120,748 | 241 | 3 | 120,992 |
| 承兌匯票 | 265,213 | 1,671 | 292 | 267,176 |
| 不可撤銷的貸款承諾 | 209,483 | 3,132 | 45 | 212,660 |
| - 原到期日為1年以內(含) | 120,671 | 198 | 45 | 120,914 |
| - 原到期日為1年以上 | 88,812 | 2,934 | - | 91,746 |
| 信用卡未使用額度 | 1,128,152 | 6,468 | 113 | 1,134,733 |
| 其他 | 100,419 | - | - | 100,419 |
| 合計 | 2,036,595 | 12,020 | 718 | 2,049,333 |

截至2021年12月31日，本集團不可撤銷的信用證中，開出即期信用證金額為人民幣16,974百萬元(2020年12月31日：人民幣12,965百萬元)，開出遠期信用證金額為人民幣9,552百萬元(2020年12月31日：人民幣6,516百萬元)，其他付款承諾金額為人民幣137,693百萬元(2020年12月31日：人民幣101,511百萬元)。

不可撤銷的貸款承諾包含對境外及境內的銀團貸款及境外機構對境外客戶提供的貸款授信額度等。

58. 或有負債和承擔 (續)

(a) 信貸承諾 (續)

除上述不可撤銷的貸款承諾外，本集團於2021年12月31日有金額為人民幣4,441,835百萬元(2020年12月31日：人民幣3,606,998百萬元)的可撤銷貸款承諾。這些貸款承諾是本集團可於任何時間無條件地取消的，或按相關的貸款合同約定因借款人的信貸能力變壞而自動取消的。由於本集團並不承擔這些客戶未使用的授信額度風險。因此，該數額並未包含在上述或有負債和承擔內。

| | 2021年 | 2020年 |
|------------------|---------|---------|
| 或有負債和承擔的信用風險加權金額 | 593,062 | 470,782 |

或有負債和承擔的信用風險加權金額依據銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，並根據銀保監會2014年4月核准的範圍採用內部評級法計算，內部評級法未覆蓋部分採用權重法計算。

(b) 資本承諾

本集團已授權資本承諾如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|---------|-------|-------|
| 已訂約 | 480 | 507 |
| 已授權但未訂約 | 234 | 294 |
| 合計 | 714 | 801 |

本集團作為出租人的租賃承諾詳見附註58(e)。

(c) 未決訴訟

於2021年12月31日，本行及本集團內子公司尚有作為被起訴方的未決訴訟案件，涉及起訴金額約人民幣1,678百萬元(2020年：人民幣573百萬元)。本集團認為，本集團不會因該等未決訴訟而遭受重大損失，故未於本財務報表內就有關事項計提準備。

(d) 承兌責任

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付國債，本集團有責任為債券持有人承兌該等債券。該等債券於到期日前的承兌價是按票面價值加上兌付日應計提的未付利息。債券持有人的應計提利息按照財政部和中國人民銀行有關規則計算。承兌價可能與於承兌日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

本集團於財務狀況表日按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承擔的承兌責任如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|------|--------|--------|
| 承兌責任 | 30,020 | 27,095 |

本集團預計於國債到期日前通過本集團提前承兌的國債金額不重大。

(e) 租賃承諾

本集團於財務狀況表日作為出租人的經營租賃承諾和融資租賃承諾如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|--------|--------|--------|
| 經營租賃承諾 | 13,750 | 10,419 |
| 融資租賃承諾 | 7,421 | 1,884 |
| 合計 | 21,171 | 12,303 |

59. 代客交易

(a) 委託貸款業務

本集團的委託業務是指政府部門、企事業單位及個人等委託人提供資金，本集團根據委託人確定的貸款對象和貸款條件等代為發放、監督使用並協助收回的貸款。本集團的委託貸款業務均不需本集團承擔任何信用風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。

由於委託貸款並不屬於本集團的資產，故未在合併財務狀況表內確認。提供有關服務的已收及應收收入在合併損益表內的手續費及佣金收入中確認。

於報告期末的委託資產及負債如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|--------|-----------|-----------|
| 委託貸款 | 263,589 | 264,107 |
| 委託貸款資金 | (263,589) | (264,107) |

(b) 理財服務

本集團的理財業務主要是指本行及招銀理財將理財產品銷售給企業或個人，募集資金投資於國家債券、政策性銀行債券、企業短期融資券以及信託貸款等投資品種。本集團作為發起人成立理財產品，與理財產品相關的投資風險由投資者承擔。理財產品未納入本集團合併財務報表範圍。本集團從該業務中獲取的收入主要包括理財產品的託管、銷售、投資管理等手續費收入。

理財產品投資及募集的資金不是本集團的資產和負債，因此未在合併財務狀況表內確認。從理財業務客戶募集的資金於投資前記錄為其他負債。

於報告期末，本集團未納入合併報表的非保本理財業務客戶募集的資金如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|--------|-----------|-----------|
| 理財業務資金 | 2,683,636 | 2,386,085 |

註： 本集團披露的理財資金統計口徑為未納入合併報表的非保本理財業務客戶處募集的資金。

(c) 受託管理保險資產業務

本集團的受託管理保險資產業務主要是指本集團受保險公司委託，在監管政策範圍內及保險公司投資指引約束下，對委託投資的保險資產行使投資管理權並據此收取手續費收入的業務。

於財務狀況表日的受託管理保險資產餘額如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|----------|--------|-------|
| 受託管理保險資產 | 86,098 | - |

60. 風險管理

(a) 信用風險

信用風險是交易對手或債務人違約，使本集團可能蒙受損失的風險。當所有交易對手集中在單一行業或地區時，銀行可能面臨較大的信用風險。這主要是由於不同的交易對手會因處於同一地區或行業而受到同樣的經濟發展影響，可能影響到其還款能力。

本集團專為有效識別、評估和管理信用風險而設計了系統架構、信用政策和程序。董事會委任的風險與資本管理委員會，負責監督和評估風險管理各職能部門的設置、組織架構、工作程序和效果。

日常操作方面，風險與資本管理委員會所督導的風險管理部門負責參與、協調配合併監控各業務部門和法律合規部等部門實施風險管理工作。本集團信用風險管理工作貫穿於信貸業務貸前調查、信貸審批、貸後管理等各流程環節。

在批發金融業務信用風險管理方面，本集團制定了信貸政策指引，完善了公司、同業及機構類客戶信貸准入標準和管理要求，對重點風險領域進行限額管控，促進信貸結構優化。

在零售金融業務信用風險管理方面，本集團主要依靠對申請人的信用評估作為發放個人信貸的基礎，對信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力等進行評估。本集團重視對個人貸款的貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵質押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款逾期，本集團將根據一套個人類貸款標準化催收作業流程體系開展催收工作。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵質押品和擔保。本集團已為特定類別的抵質押品或信貸風險沖抵的可接受性制訂指引。對抵質押品組合及法律契約均會做定期審核，確保其能繼續覆蓋相應的風險，並符合市場慣例。

貸款分類方面，本集團採納以風險為本的貸款分類方法。現時，本集團的貸款以十級分類為基礎，進行內部細化的風險分類管理（正常一至五級、關注一級、關注二級、次級、可疑及損失）。

或有負債和承擔產生的風險在實質上與貸款和墊款的風險一致。因此，這些交易需要經過與貸款業務相同的申請、貸後管理以及抵質押擔保要求。

信用風險的集中程度：當一定數量的客戶進行相同的經營活動、處於相同的地理位置或其行業具有相似的經濟特性時，其履行合約的能力會受到同一經濟變化的影響。信用風險的集中程度反映了本集團業績對某一特定行業或地理位置的敏感程度。為防範集中度風險，本集團制定了必要的限額管理政策，定期進行了組合監測、分析。

有關貸款和墊款按行業、貸款組合的分析已於附註22列示。

(i) 內部信用風險評級

本集團根據違約概率將信用風險進行分級。內部信用風險評級是基於預測的違約風險，主要考慮定性和定量因素，其中批發業務考慮的因素包括淨利潤增長率、銷售增長率、行業等，零售業務考慮的因素包括期限、賬齡、抵押率等。

60. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 信用風險顯著增加

如附註4(5)所述，如果信用風險顯著增加，本集團按照整個存續期預期信用損失計提損失準備。

在評估金融工具自初始確認後信用風險是否顯著增加時，本集團對比金融工具及其他工具在初始確認日和報告日的違約風險情況。在實際操作中，本集團在評估信用風險是否顯著增加時考慮金融工具的內部信用風險評級(附註60(a)(i))實際或預期顯著惡化情況、內部預警信號、資產質量分類結果、逾期天數等。本集團定期回顧評價標準是否適用當前情況，報告期內，本集團進一步深化了預警信號的應用，提升了模型的風險區分能力。

滿足下列任意條件的批發業務，本集團認為其信用風險顯著增加：資產質量分類為關注類；債項逾期天數超過30天(含)；該客戶內部信用風險評級下遷達到一定標準；該客戶預警信號達到一定級別；該客戶出現本集團認定的其他重大風險信號等。

滿足下列任意條件的零售業務和信用卡業務，本集團認為其信用風險顯著增加：資產質量分類為關注類；債項逾期天數超過30天(含)；該客戶或者債項出現信用風險預警信號；該客戶出現本集團認定的其他重大風險信號等。

本集團對部分受到新冠肺炎疫情影響的債務人做出延期還款付息安排，但不會因該延期還款付息安排直接判定債務人信用風險顯著增加，而是結合風險指標進行綜合判斷。

如果：i)違約風險較低，ii)借款人在近期內具有很強的履行合同現金流量義務的能力，以及iii)經濟和商業條件的不利變化從長遠來看不一定會降低借款人履行合同現金流量義務的能力，債務工具被確定為具有較低的信用風險。

對於貸款承諾和財務擔保合同，本集團成為不可撤銷承諾一方的日期被視為評估金融工具減值的初始確認日。

本集團認為，如果資產質量分類為次級類、可疑類、損失類(此三類包括債務工具逾期90天及以上)，則進入階段三。

(iii) 預期信用損失的計量

本集團計量預期信用損失的關鍵輸入值包括：

- 違約概率(PD)：是指債務人在未來12個月或者在整個剩餘存續期發生違約的可能性；
- 違約損失率(LGD)：是指某一債項違約導致的損失金額佔該違約債項風險暴露的比例；
- 違約風險暴露(EAD)：是指某一債項的風險暴露敞口。

以上輸入值來自於本集團研發的統計模型、歷史數據，並考慮前瞻性信息。

60. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 考慮前瞻性信息

本集團根據資產不同的風險特徵，將資產劃分為不同的資產組，並根據資產組的風險特徵，在合理的成本和時間範圍內，收集外部權威數據、內部風險相關數據進行建模。報告期內，本集團擴充了宏觀經濟指標庫，除國內生產總值、消費者物價指數、生產者物價指數、廣義貨幣供應量等常見經濟指標外，進一步納入了行業類、利率匯率類、調查指數類等多類別指標。經量化統計建模並結合專家判斷，本集團設置多種前瞻場景，對宏觀經濟指標、風險參數進行預測。基準情景下，本集團優先參考外部權威機構發佈的預測值，無外部預測值的，參考行內專業團隊及相關模型預測結果，其餘情景參考歷史實際數據進行分析預測。以國內生產總值(年度同比)和消費者物價指數(當月同比)為例，2022年基準情景下本集團的預測值分別為5.34%(2021年：8.84%)和2.43%(2021年：2.11%)。

本集團多場景權重採取基準場景為主，其餘場景為輔的原則，結合量化計量和專家判斷進行設置，2021年12月31日基準情景權重佔比最高。經敏感性測算，當樂觀場景權重上升10%，基準場景權重下降10%時，本集團於2021年12月31日的預期信用損失金額較當前結果減少約3.4%(2020年12月31日：減少約1%)。當悲觀場景權重上升10%，基準場景權重下降10%時，本集團於2021年12月31日的預期信用損失金額較當前結果增加約1.5%(2020年12月31日：增加約2.5%)。

本集團定期對宏觀經濟指標池的各項指標進行預測，以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的減值準備。

新冠肺炎疫情仍在持續演變，本集團對於2021年12月31日的預期信用損失評估，已通過持續更新內外外部數據、模型優化等措施，充分反映了新冠肺炎疫情對於宏觀經濟環境的影響。

(v) 按照相同的風險特徵進行分類

本集團將主要業務分為批發業務、零售業務和信用卡業務，根據相似風險特徵對模型進行分組，目前主要分組參考指標包括資產質量分類、業務類型、抵質押方式等。

(vi) 最大風險

在不考慮抵質押品或其他信用增級的情況下，本集團所承受的信用風險最大敞口金額即為合併財務狀況表中相關金融資產(包括衍生工具)的賬面金額以及附註58(a)中不可撤銷信貸承諾的合同金額合計。截至2021年12月31日，本集團所承受的最大信用風險敞口金額為人民幣11,235,033百萬元(2020年：人民幣10,192,927百萬元)。

60. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(vii) 重組貸款和墊款

本集團於2021年12月31日金額為人民幣16,517百萬元(2020年12月31日：人民幣24,878百萬元)的貸款和墊款已發生減值且相關合同條款已重新商定。

(viii) 債券投資的信用質量

於財務狀況表日，債券投資的信用質量根據外部信用評估機構－標準普爾等的分析如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|------------|-----------|-----------|
| 已減值的債券投資總額 | 340 | 710 |
| 損失準備 | (228) | (428) |
| 賬面價值小計 | 112 | 282 |
| 未逾期未減值 | | |
| AAA | 1,345,363 | 823,893 |
| AA+ 至AA- | 29,468 | 242,828 |
| A+ 至A- | 422,427 | 398,206 |
| 低於A- | 28,415 | 83,314 |
| 無評級 | 57,994 | 50,525 |
| 損失準備 | (10,935) | (7,047) |
| 賬面價值小計 | 1,872,732 | 1,591,719 |
| 合計 | 1,872,844 | 1,592,001 |

註1： 2021年12月31日，本集團持有的由政府及政策性銀行發行的債券，總額為人民幣1,596,105百萬元(2020年12月31日：人民幣1,290,843百萬元)。

註2： 上述損失準備為以攤餘成本計量的債券投資的損失準備。

(ix) 抵質押物

已逾期未減值金融資產的抵質押物的公允價值估值如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|--------------------------|-------|-------|
| 下列金融資產的抵質押物的公允價值估值－貸款和墊款 | 4,124 | 7,358 |

60. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(x) 以攤餘成本計量的貸款和墊款及以攤餘成本計量的債務工具投資本金變動表

以攤餘成本計量的貸款和墊款本金變動情況列示如下：

| | 2021年 | | | 合計 |
|------------|-------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------|
| | 階段一 (12個月預期 信用損失) | 階段二 (整個存續期 預期信用損失) | 階段三 (整個存續期 預期信用損失 —已減值) | |
| 年初餘額 | 4,517,239 | 76,286 | 53,615 | 4,647,140 |
| 本年淨增加/(減少) | 468,264 | (4,154) | (1,093) | 463,017 |
| 轉移： | | | | |
| —至階段一 | 20,436 | (20,293) | (143) | — |
| —至階段二 | (69,411) | 69,966 | (555) | — |
| —至階段三 | (23,692) | (10,451) | 34,143 | — |
| 本年核銷/處置 | — | — | (35,105) | (35,105) |
| 年末餘額 | 4,912,836 | 111,354 | 50,862 | 5,075,052 |

| | 2020年 | | | 合計 |
|------------|-------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------|
| | 階段一 (12個月預期 信用損失) | 階段二 (整個存續期 預期信用損失) | 階段三 (整個存續期預 期信用損失 —已減值) | |
| 年初餘額 | 4,088,065 | 80,141 | 52,565 | 4,220,771 |
| 本年淨增加/(減少) | 471,854 | (8,929) | 7,178 | 470,103 |
| 轉移： | | | | |
| —至階段一 | 10,882 | (10,782) | (100) | — |
| —至階段二 | (31,708) | 32,735 | (1,027) | — |
| —至階段三 | (21,854) | (16,879) | 38,733 | — |
| 本年核銷/處置 | — | — | (43,734) | (43,734) |
| 年末餘額 | 4,517,239 | 76,286 | 53,615 | 4,647,140 |

60. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(x) 以攤餘成本計量的貸款和墊款及以攤餘成本計量的債務工具投資本金變動表 (續)

以攤餘成本計量的債務工具投資本金變動情況列示如下：

| | 2021年 | | | 合計 |
|------------|-------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------|
| | 階段一 (12個月預期 信用損失) | 階段二 (整個存續期 預期信用損失) | 階段三 (整個存續期 預期信用損失 —已減值) | |
| 年初餘額 | 1,044,826 | 971 | 14,590 | 1,060,387 |
| 本年淨增加/(減少) | 140,141 | (656) | 9,487 | 148,972 |
| 轉移： | | | | |
| —至階段一 | — | — | — | — |
| —至階段二 | (1,647) | 1,647 | — | — |
| —至階段三 | — | — | — | — |
| 本年核銷及處置 | — | — | — | — |
| 年末餘額 | 1,183,320 | 1,962 | 24,077 | 1,209,359 |

| | 2020年 | | | 合計 |
|------------|-------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------|
| | 階段一 (12個月預期 信用損失) | 階段二 (整個存續期 預期信用損失) | 階段三 (整個存續期 預期信用損失 —已減值) | |
| 年初餘額 | 916,206 | 580 | 4,681 | 921,467 |
| 本年淨增加/(減少) | 129,902 | (29) | 10,869 | 140,742 |
| 轉移： | | | | |
| —至階段一 | — | — | — | — |
| —至階段二 | (420) | 420 | — | — |
| —至階段三 | (862) | — | 862 | — |
| 本年核銷及處置 | — | — | (1,822) | (1,822) |
| 年末餘額 | 1,044,826 | 971 | 14,590 | 1,060,387 |

60. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(xi) 金融工具信用質量分析

於財務狀況表日，本集團的貸款和墊款及以攤餘成本計量的債務工具投資的風險階段劃分詳見附註22、附註23(b)和附註60(a)(x)，信貸承諾及表外預期信用損失準備的風險階段劃分詳見和附註58(a)和附註42，其他金融工具風險階段劃分如下：

| | 2021年 | | | | | | | |
|--------------------------------|------------------|-------------------|---------------------------|---------|------------------|-------------------|---------------------------|---------|
| | 賬面餘額 | | | | 預期信用損失準備 | | | |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| | (12個月預期 信用損失) | (整個存續期 預期信用損失) | (整個存續期 預期信用損失 —已減值) | | (12個月預期 信用損失) | (整個存續期 預期信用損失) | (整個存續期 預期信用損失 —已減值) | |
| 存放中央銀行款項 | 553,655 | - | - | 553,655 | - | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 80,653 | - | 11 | 80,664 | (367) | - | (11) | (378) |
| 拆出資金 | 196,245 | 106 | - | 196,351 | (2,859) | (1) | - | (2,860) |
| 買入返售金融資產 | 528,424 | - | 140 | 528,564 | (4,123) | - | (140) | (4,263) |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 | 626,007 | 2,236 | 112 | 628,355 | (4,700) | (875) | (1,047) | (6,622) |

| | 2020年 | | | | | | | |
|--------------------------------|------------------|-------------------|---------------------------|---------|------------------|-------------------|---------------------------|---------|
| | 賬面餘額 | | | | 預期信用損失準備 | | | |
| | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 | 階段一 | 階段二 | 階段三 | 合計 |
| | (12個月預期 信用損失) | (整個存續期 預期信用損失) | (整個存續期 預期信用損失 —已減值) | | (12個月預期 信用損失) | (整個存續期 預期信用損失) | (整個存續期 預期信用損失 —已減值) | |
| 存放中央銀行款項 | 525,118 | - | - | 525,118 | - | - | - | - |
| 存放同業及其他金融機構款項 | 103,437 | - | 11 | 103,448 | (266) | - | (11) | (277) |
| 拆出資金 | 225,411 | 1,105 | - | 226,516 | (345) | (31) | - | (376) |
| 買入返售金融資產 | 286,739 | - | 140 | 286,879 | (603) | - | (140) | (743) |
| 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 | 510,011 | 14 | 282 | 510,307 | (2,915) | - | (1,099) | (4,014) |

註： 上表中的各項金融工具賬面餘額未包含應收利息。

60. 風險管理(續)

(b) 市場風險

市場風險是指因利率、匯率、商品價格和其他價格等可觀察市場因子的變動，引起本集團金融工具的公允價值或未來現金流量變動，從而可能蒙受損失的風險。利率風險和匯率風險是本集團所面臨的主要市場風險。本集團的市場風險主要來自交易賬戶和銀行賬戶兩方面。交易賬戶包括為交易目的或規避交易賬戶上的其他項目風險而持有的、可以自由交易的金融工具和頭寸；銀行賬戶指記錄在銀行財務狀況表內及表外的、市場價值相對穩定、銀行為獲取穩定收益或套期風險而開展、並願意持有的資產負債業務及相關金融工具。

(i) 匯率風險

匯率風險是指以外幣形式存在的資產負債及權益項目、外匯及外匯衍生工具頭寸，由於匯率發生不利變化導致本集團整體收益遭受損失的風險。本集團的金融資產及負債均以人民幣為主，其餘主要為美元和港幣。本集團根據匯率風險管理政策制定、執行和監督職能相分離的原則，建立了匯率風險管理治理結構，明確董事會、監事會、高級管理層、專門委員會及本行相關部門在匯率風險管理中的作用、職責及報告路線。本集團匯率風險偏好審慎，原則上不主動承擔風險，較好地適應了本集團當前發展階段。目前的匯率風險管理政策及制度符合監管要求和本集團自身管理需要。

(1) 交易賬戶

本集團建立了包括匯率風險在內的交易賬戶市場風險管理體系，以量化指標對交易賬戶匯率風險進行統一管理。交易賬戶匯率風險管理的架構、流程、方法與交易賬戶利率風險管理相一致。

本集團採用敞口指標、市場風險價值指標(VaR，包含利率、匯率、商品風險因子)、匯率情景壓力測試損失指標、匯率敏感性指標、累計損失指標等量化指標進行管理，管理方式包括下達業務授權和限額指標、每日監控、持續報告等。

(2) 銀行賬戶

本集團銀行賬戶匯率風險由總行統籌管理，總行資產負債管理部作為全行的司庫負責具體銀行賬戶匯率風險管理工作。審計部負責審計。司庫負責按監管要求和審慎原則管理銀行賬戶匯率風險，通過限額管理、計劃調控等方式對銀行賬戶匯率風險實行統一管理。

本集團的銀行賬戶匯率風險主要來自本集團持有的非人民幣金融資產、金融負債幣種的錯配。本集團通過嚴格管控風險敞口，將銀行賬戶匯率風險控制在在本集團可承受範圍之內。

本集團主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析、壓力測試等方法計量、分析銀行賬戶匯率風險。本集團定期計量和分析銀行賬戶外匯敞口的變化，在限額框架中按月監測、報告匯率風險，並根據匯率變動趨勢對外匯敞口進行相應的調整，以規避有關的銀行賬戶匯率風險。

本集團繼續加大銀行賬戶匯率風險監測以及限額授權管理的力度，確保風險控制在合理範圍內。

60. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(i) 匯率風險(續)

(3) 有關資產和負債按原幣種列示如下：

| | 2021年 | | | | | | |
|---|------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|---------------|----------------|
| | 折合人民幣 | | | | | 主要原幣餘額 | |
| | 人民幣 | 美元 | 港幣 | 其他 | 合計 | 美元 | 港幣 |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 487,777 | 57,919 | 18,482 | 2,787 | 566,965 | 9,089 | 22,611 |
| 應收同業和其他金融機構款項 | 668,673 | 108,887 | 12,162 | 8,356 | 798,078 | 17,085 | 14,879 |
| 貸款和墊款 | 4,992,946 | 156,000 | 141,605 | 34,960 | 5,325,511 | 24,478 | 173,238 |
| 金融投資(含衍生金融資產) | 2,037,147 | 108,939 | 20,348 | 10,081 | 2,176,515 | 17,095 | 24,893 |
| 其他資產 | 254,488 | 111,972 | 10,513 | 4,979 | 381,952 | 17,569 | 12,862 |
| 合計 | 8,441,031 | 543,717 | 203,110 | 61,163 | 9,249,021 | 85,316 | 248,483 |
| 負債 | | | | | | | |
| 向中央銀行借款及應付同業和 其他金融機構款項 | 1,115,553 | 108,820 | 4,894 | 9,327 | 1,238,594 | 17,075 | 5,988 |
| 客戶存款 | 5,830,585 | 346,349 | 129,300 | 40,844 | 6,347,078 | 54,346 | 158,184 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 (含衍生金融負債) | 71,041 | 18,554 | 1,438 | 10 | 91,043 | 2,911 | 1,759 |
| 應付債券 | 390,550 | 50,425 | 221 | 3,345 | 444,541 | 7,912 | 270 |
| 其他負債 | 235,507 | 16,336 | 9,317 | 924 | 262,084 | 2,565 | 11,399 |
| 合計 | 7,643,236 | 540,484 | 145,170 | 54,450 | 8,383,340 | 84,809 | 177,600 |
| 資產負債淨頭寸 | 797,795 | 3,233 | 57,940 | 6,713 | 865,681 | 507 | 70,883 |
| 財務狀況表外淨頭寸： | | | | | | | |
| 信貸承諾(註(i)) | 2,117,722 | 71,179 | 24,448 | 16,345 | 2,229,694 | 11,169 | 29,909 |
| 衍生工具： | | | | | | | |
| —遠期購入 | 459,207 | 451,419 | 8,554 | 16,144 | 935,324 | 70,833 | 10,465 |
| —遠期出售 | (388,786) | (395,153) | (10,651) | (9,748) | (804,338) | (62,004) | (13,030) |
| —貨幣期權淨頭寸 | (93,522) | 38,175 | 8 | 3,059 | (52,280) | 5,990 | 10 |
| 合計 | (23,101) | 94,441 | (2,089) | 9,455 | 78,706 | 14,819 | (2,555) |

60. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(i) 匯率風險 (續)

(3) 有關資產和負債按原幣種列示如下：(續)

| | 2020年 | | | | | | |
|---|------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|---------------|----------------|
| | 折合人民幣 | | | | | 主要原幣餘額 | |
| | 人民幣 | 美元 | 港幣 | 其他 | 合計 | 美元 | 港幣 |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 482,885 | 31,302 | 21,446 | 2,573 | 538,206 | 4,786 | 25,419 |
| 應收同業和其他金融機構款項 | 430,766 | 142,362 | 26,582 | 15,737 | 615,447 | 21,769 | 31,507 |
| 貸款和墊款 | 4,423,821 | 193,624 | 134,443 | 42,814 | 4,794,702 | 29,606 | 159,350 |
| 金融投資(含衍生金融資產) | 1,955,095 | 98,394 | 27,110 | 14,111 | 2,094,710 | 15,045 | 32,132 |
| 其他資產 | 211,776 | 89,613 | 13,099 | 3,895 | 318,383 | 13,701 | 15,525 |
| 合計 | 7,504,343 | 555,295 | 222,680 | 79,130 | 8,361,448 | 84,907 | 263,933 |
| 負債 | | | | | | | |
| 向中央銀行借款及應付同業和 其他金融機構款項 | 1,222,006 | 90,234 | 13,122 | 10,011 | 1,335,373 | 13,798 | 15,553 |
| 客戶存款 | 5,079,939 | 354,012 | 158,228 | 36,157 | 5,628,336 | 54,132 | 187,541 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 (含衍生金融負債) | 80,802 | 26,958 | 2,432 | 220 | 110,412 | 4,122 | 2,883 |
| 應付債券 | 291,536 | 48,293 | 902 | 3,425 | 344,156 | 7,384 | 1,069 |
| 其他負債 | 185,522 | 15,592 | 8,523 | 3,180 | 212,817 | 2,384 | 10,102 |
| 合計 | 6,859,805 | 535,089 | 183,207 | 52,993 | 7,631,094 | 81,820 | 217,148 |
| 資產負債淨頭寸 | 644,538 | 20,206 | 39,473 | 26,137 | 730,354 | 3,087 | 46,785 |
| 財務狀況表外淨頭寸： | | | | | | | |
| 信貸承諾(註(i)) | 1,920,009 | 89,591 | 21,901 | 17,832 | 2,049,333 | 13,699 | 25,958 |
| 衍生工具： | | | | | | | |
| —遠期購入 | 524,948 | 499,708 | 19,346 | 13,595 | 1,057,597 | 76,410 | 22,930 |
| —遠期出售 | (449,079) | (425,752) | (13,061) | (26,723) | (914,615) | (65,102) | (15,481) |
| —貨幣期權淨頭寸 | (46,676) | 20,570 | 18 | 45,821 | 19,733 | 3,145 | 21 |
| 合計 | 29,193 | 94,526 | 6,303 | 32,693 | 162,715 | 14,453 | 7,470 |

註：(i) 信貸承諾一般在未使用前已到期，故以上列示的淨頭寸並不代表未來現金流之需求。

(ii) 上表中的各項金融工具的應收利息及應付利息分別包含於「其他資產」及「其他負債」中。

在現行管理的浮動匯率制度下，本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨利潤和權益的可能影響。下表列出本集團於2021年12月31日和2020年12月31日按當日資產和負債進行所有涉及的外幣幣種匯率敏感性分析的結果。

| 匯率變動 | 2021年 | | 2020年 | |
|-------------|-------|------|-------|------|
| | 下降1% | 上升1% | 下降1% | 上升1% |
| 淨利潤的(減少)/增加 | (79) | 79 | (232) | 232 |
| 權益的(減少)/增加 | (262) | 262 | (402) | 402 |

匯率變化導致本集團淨利潤及權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

60. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(ii) 利率風險

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致金融工具和頭寸整體收益和市值遭受損失的風險。

(1) 交易賬戶

本集團根據風險治理基本原則建設並不斷完善市場風險管理體系，建立市場風險識別、計量、監測、控制和報告的管理流程，覆蓋交易賬戶業務涉及的利率、匯率、商品等風險。在董事會制定的市場風險偏好下，開展交易賬戶相關業務管理，清晰識別、準確計量和有效管理交易賬戶市場風險，以確保全行交易賬戶風險敞口在可接受範圍內，達到風險收益的合理平衡，並不斷提升經風險調整後回報水平，努力實現股東價值最大化。

本集團交易賬戶市場風險治理組織架構明確了董事會、董事會風險與資本管理委員會、高級管理層及銀行相關部門的職責、分工和報告路線，以保障交易賬戶市場風險管理目標的實現。市場風險管理部是本集團交易賬戶市場風險主管部門，承擔風險政策制定及管理職能。

本集團根據業務實際和市場風險治理組織架構建立交易賬戶市場風險限額管理體系，由董事會制定的風險偏好定量指標為最高層級限額，通過限額層級自上而下、逐級傳導。各層級管理機構在其授權範圍內，根據風險特徵、產品類型和交易策略等，分配和設置限額。業務前台根據授權和限額要求開展業務，各級監控職責部門根據限額管理規定持續監控和報告。

交易賬戶市場風險管理採用規模指標、止損指標、敏感性指標、風險價值指標、壓力測試損失指標等風險計量指標作為限額指標，綜合考慮風險偏好、風險承受能力、業務經營策略、風險收益、管理條件等因素設置限額值。

本集團採用估值、敏感性分析、風險價值分析、壓力測試等計量手段對利率市場風險因子進行甄別和量化分析，並將市場風險計量模型融入日常風險管理，把市場風險計量作為業務規劃、資源分配、金融市場業務經營和風險管理的基礎。

(2) 銀行賬戶

本集團根據銀行賬戶利率風險管理政策建立了利率風險管理治理架構，明確了董事會、高級管理層、專門委員會及銀行相關部門在銀行賬戶利率風險管理中的作用、職責及報告路線，保證利率風險管理的有效性。本集團的銀行賬戶利率風險由資產負債管理部進行集中管理。審計部負責審計。

本集團主要採用情景模擬分析、重定價缺口分析、久期分析、壓力測試等方法計量、分析銀行賬戶利率風險。壓力測試作為情景模擬的一種形式，用於評估極端利率波動情況下淨利息收入和經濟價值指標的變動。本集團按月開展銀行賬戶利率風險壓力測試。2021年，壓力測試結果反映銀行賬戶利率風險水平整體穩定，各項指標均維持在設定的限額和預警值內。

本集團銀行賬戶利率風險偏好中性審慎，根據風險計量和監測結果，通過資產負債管理委員會例會及報告機制，提出對應的風險管理策略並由資產負債管理部負責落實。風險管理的主要措施包括表內資產負債業務規模、期限結構及利率結構調整，運用表外衍生工具對沖風險敞口。

本集團通過資產負債管理系統進行銀行賬戶利率風險的計量和監測，計量過程中所使用的主要模型和參數假設在正式投產前需要經過風險管理部門的獨立驗證，並在投產後定期進行回顧和校驗。

60. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

(3) 下表列出於財務狀況表日資產與負債於相關年度預計下一個重新定價日期(或到期日,以較早者為準)的分析

| | 2021年 | | | | | 不計息 |
|---|------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 合計 (包括已逾期) | 3個月 或以下 | 3個月 至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 資產 | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 566,965 | 553,655 | - | - | - | 13,310 |
| 應收同業和其他金融機構款項 | 798,078 | 723,941 | 63,581 | 10,507 | 49 | - |
| 貸款和墊款(註(i)) | 5,325,511 | 2,134,671 | 2,750,245 | 376,357 | 64,238 | - |
| 金融投資(含衍生金融資產) | 2,176,515 | 159,659 | 288,349 | 884,079 | 795,611 | 48,817 |
| 其他資產(註(ii)) | 381,952 | - | - | - | - | 381,952 |
| 資產總計 | 9,249,021 | 3,571,926 | 3,102,175 | 1,270,943 | 859,898 | 444,079 |
| 負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款及應付同業和其他 金融機構款項 | 1,238,594 | 1,081,661 | 149,900 | 6,311 | 722 | - |
| 客戶存款 | 6,347,078 | 4,820,271 | 718,509 | 804,755 | 348 | 3,195 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 (含衍生金融負債) | 91,043 | 1,428 | 2,075 | 8,177 | 158 | 79,205 |
| 租賃負債 | 13,812 | 1,042 | 2,989 | 8,153 | 1,628 | - |
| 應付債券 | 444,541 | 96,239 | 220,608 | 88,974 | 38,720 | - |
| 其他負債(註(ii)) | 248,272 | 84 | - | - | - | 248,188 |
| 負債總計 | 8,383,340 | 6,000,725 | 1,094,081 | 916,370 | 41,576 | 330,588 |
| 資產負債缺口 | 865,681 | (2,428,799) | 2,008,094 | 354,573 | 818,322 | 113,491 |

60. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

(3) 下表列出於財務狀況表日資產與負債於相關年度預計下一個重新定價日期(或到期日,以較早者為準)的分析(續)

| | 2020年 | | | | | 不計息 |
|---|------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 合計 (包括已逾期) | 3個月 或以下 | 3個月 至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 資產 | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 538,206 | 525,118 | - | - | - | 13,088 |
| 應收同業和其他金融機構款項 | 615,447 | 524,010 | 87,213 | 3,840 | 384 | - |
| 貸款和墊款(註(i)) | 4,794,702 | 1,861,076 | 2,496,358 | 365,315 | 71,953 | - |
| 金融投資(含衍生金融資產) | 2,094,710 | 351,146 | 369,495 | 781,707 | 524,737 | 67,625 |
| 其他資產(註(ii)) | 318,383 | - | - | - | - | 318,383 |
| 資產總計 | 8,361,448 | 3,261,350 | 2,953,066 | 1,150,862 | 597,074 | 399,096 |
| 負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款及應付同業和其他 金融機構款項 | 1,335,373 | 952,312 | 351,961 | 14,152 | 3,619 | 13,329 |
| 客戶存款 | 5,628,336 | 4,387,216 | 599,077 | 638,419 | 292 | 3,332 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 (含衍生金融負債) | 110,412 | 460 | 6,336 | 8,367 | 130 | 95,119 |
| 租賃負債 | 14,242 | 1,015 | 2,805 | 8,577 | 1,845 | - |
| 應付債券 | 344,156 | 110,389 | 105,553 | 120,655 | 7,559 | - |
| 其他負債(註(ii)) | 198,575 | 763 | 15 | - | 4 | 197,793 |
| 負債總計 | 7,631,094 | 5,452,155 | 1,065,747 | 790,170 | 13,449 | 309,573 |
| 資產負債缺口 | 730,354 | (2,190,805) | 1,887,319 | 360,692 | 583,625 | 89,523 |

註：(i) 以上列報為「3個月或以下」到期的貸款和墊款包括於2021年12月31日和2020年12月31日的逾期金額(扣除損失準備)。逾期金額是指該等所有或部分本金或利息已逾期的貸款和墊款。

(ii) 本表中的各項金融工具的應收利息及應付利息分別包含於「其他資產」及「其他負債」中。

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利息收入以及權益的可能影響。下表列出本集團於2021年12月31日和2020年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析的結果。

| 利率變更(基點) | 2021年 | | 2020年 | |
|---------------|---------|-------|---------|-------|
| | 上升25 | 下降25 | 上升25 | 下降25 |
| 淨利息收入的(減少)/增加 | (3,605) | 3,605 | (3,266) | 3,266 |
| 權益的(減少)/增加 | (6,830) | 6,927 | (5,373) | 5,444 |

上述利率敏感性分析顯示未來12個月內,在上表假設利率變更情形下,淨利息收入和權益的變動情況。由於實際情況與假設可能存在不一致,利率增減導致本集團淨利息收入及權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

60. 風險管理(續)

(c) 流動性風險

流動性風險是指本集團無法以合理成本及時獲得充足資金，以應對資產增長、償付到期債務或其他支付義務的風險。

本集團根據流動性風險管理政策制定、執行和監督職能相分離的原則，建立了流動性風險管理治理結構，明確董事會、監事會、高級管理層、專門委員會及本行相關部門在流動性風險管理中的作用、職責及報告路線，以提高流動性風險管理的有效性。董事會承擔對流動性風險管理的最終責任，確保本集團有效地識別、計量、監測和控制流動性風險，負責確定本集團可以承受的流動性風險水平。董事會風險與資本管理委員會代為履行董事會在流動性風險管理方面的職責。監事會負責對董事會及高級管理層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價，並向股東大會報告。高級管理層(總行行長室)負責流動性風險的具體管理工作，及時了解流動性風險變化，並向董事會報告。資產負債管理委員會根據高級管理層的授權，部分代行總行行長室的職責，行使相應的流動性風險管理職能。總行資產負債管理部是資產負債管理委員會的日常辦事機構，負責擬定流動性風險管理政策和程序、對流動性風險進行定性和定量分析等具體管理工作。總行審計部履行對流動性風險管理工作的審計職責，負責對本集團流動性風險管理情況進行全面審計。

本集團流動性風險偏好審慎，較好地適應了本集團當前發展階段。目前的流動性風險管理政策及制度符合監管要求和本集團自身管理需要。

本集團流動性風險採取總行統籌、分行配合的模式開展管理。資產負債管理部作為全行的司庫，負責具體日常流動性風險管理工作。司庫根據監管要求和審慎原則，通過限額管理、計劃調控、主動負債以及內部資金轉移定價等方式對流動性實行統一管理。

本集團從短期備付和中長期結構兩個層面，計量、監測並識別流動性風險，按照固定頻度密切監測各項限額指標。

本集團定期開展壓力測試，評估壓力情況下流動性風險抵禦能力，除監管機構要求開展的年度壓力測試外，還按月開展本幣及外幣流動性壓力測試。此外，本集團制定了流動性應急計劃，定期開展流動性應急演練，持續提升對流動性風險事件的應對能力。

60. 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的資產及負債項目按其剩餘到期日情況分析如下：

| | 2021年 | | | | | | | | 合計 |
|--|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 實時償還 | 1個月內到期 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 無期限 | 已逾期 | |
| 現金及存放中央銀行款項(註(i)) | 79,129 | - | - | - | - | - | 487,836 | - | 566,965 |
| 應收同業和其他金融機構款項 | 59,862 | 601,897 | 60,072 | 65,405 | 10,793 | 49 | - | - | 798,078 |
| 貸款和墊款 | 20,719 | 545,165 | 368,482 | 1,333,756 | 1,387,033 | 1,650,468 | - | 19,888 | 5,325,511 |
| 金融投資及衍生金融資產(註(ii)) | 4,058 | 88,783 | 60,315 | 304,846 | 912,392 | 795,813 | 10,071 | 237 | 2,176,515 |
| —以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 (含衍生金融資產) | 4,058 | 67,589 | 31,524 | 95,228 | 134,821 | 35,217 | 3,076 | - | 371,513 |
| —以攤餘成本計量的債務工具投資 | - | 8,882 | 11,185 | 133,930 | 425,327 | 590,091 | - | 237 | 1,169,652 |
| —以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 | - | 12,312 | 17,606 | 75,688 | 352,244 | 170,505 | - | - | 628,355 |
| —指定為以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的權益工具 投資 | - | - | - | - | - | - | 6,995 | - | 6,995 |
| 其他資產(註(iv)) | 103,999 | 10,432 | 13,946 | 14,551 | 14,891 | 6,107 | 214,113 | 3,913 | 381,952 |
| 資產總計 | 267,767 | 1,246,277 | 502,815 | 1,718,558 | 2,325,109 | 2,452,437 | 712,020 | 24,038 | 9,249,021 |
| 向中央銀行借款及應付同業和 其他金融機構款項 | 627,957 | 313,745 | 122,210 | 153,551 | 18,350 | 2,781 | - | - | 1,238,594 |
| 客戶存款(註(iii)) | 4,185,788 | 315,077 | 316,452 | 719,506 | 809,176 | 1,079 | - | - | 6,347,078 |
| 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債 (含衍生金融負債) | 12,942 | 13,301 | 11,720 | 13,740 | 20,629 | 18,711 | - | - | 91,043 |
| 租賃負債 | - | 506 | 536 | 2,989 | 8,153 | 1,628 | - | - | 13,812 |
| 應付債券 | - | 21,181 | 70,472 | 222,647 | 88,974 | 41,267 | - | - | 444,541 |
| 其他負債(註(iv)) | 160,991 | 37,159 | 15,455 | 24,744 | 9,404 | 519 | - | - | 248,272 |
| 負債總計 | 4,987,678 | 700,969 | 536,845 | 1,137,177 | 954,686 | 65,985 | - | - | 8,383,340 |
| (短)/長頭寸 | (4,719,911) | 545,308 | (34,030) | 581,381 | 1,370,423 | 2,386,452 | 712,020 | 24,038 | 865,681 |

60. 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

| | 2020年 | | | | | | | | 合計 |
|--|--------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 實時償還 | 1個月內到期 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 無期限 | 已逾期 | |
| 現金及存放中央銀行款項(註(i)) | 60,560 | - | - | - | - | - | 477,646 | - | 538,206 |
| 應收同業和其他金融機構款項 | 91,125 | 369,355 | 62,201 | 88,213 | 4,169 | 384 | - | - | 615,447 |
| 貸款和墊款 | 12,178 | 488,169 | 311,334 | 1,201,347 | 1,298,657 | 1,469,872 | - | 13,145 | 4,794,702 |
| 金融投資及衍生金融資產(註(ii)) | 5,409 | 183,039 | 135,457 | 383,294 | 842,201 | 535,708 | 7,710 | 1,892 | 2,094,710 |
| -以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 (含衍生金融資產) | 5,409 | 173,666 | 63,803 | 203,872 | 77,242 | 18,432 | 571 | - | 542,995 |
| -以攤餘成本計量的債務工具投資 | - | 2,270 | 31,937 | 110,511 | 467,217 | 420,686 | - | 1,648 | 1,034,269 |
| -以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 | - | 7,103 | 39,717 | 68,911 | 297,742 | 96,590 | - | 244 | 510,307 |
| -指定為以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的權益工具 投資 | - | - | - | - | - | - | 7,139 | - | 7,139 |
| 其他資產(註(iv)) | 70,325 | 6,035 | 9,720 | 7,170 | 26,015 | 5,842 | 190,006 | 3,270 | 318,383 |
| 資產總計 | 239,597 | 1,046,598 | 518,712 | 1,680,024 | 2,171,042 | 2,011,806 | 675,362 | 18,307 | 8,361,448 |
| 向中央銀行借款及應付同業和 其他金融機構款項 | 542,955 | 251,299 | 171,884 | 351,464 | 14,152 | 3,619 | - | - | 1,335,373 |
| 客戶存款(註(iii)) | 3,704,751 | 326,452 | 354,084 | 600,093 | 642,047 | 909 | - | - | 5,628,336 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 (含衍生金融負債) | 14,264 | 8,777 | 10,745 | 32,994 | 20,374 | 23,258 | - | - | 110,412 |
| 租賃負債 | - | 527 | 488 | 2,805 | 8,577 | 1,845 | - | - | 14,242 |
| 應付債券 | - | 61,167 | 45,304 | 105,552 | 124,574 | 7,559 | - | - | 344,156 |
| 其他負債(註(iv)) | 99,722 | 48,613 | 15,632 | 25,081 | 8,895 | 632 | - | - | 198,575 |
| 負債總計 | 4,361,692 | 696,835 | 598,137 | 1,117,989 | 818,619 | 37,822 | - | - | 7,631,094 |
| (短)/長頭寸 | (4,122,095) | 349,763 | (79,425) | 562,035 | 1,352,423 | 1,973,984 | 675,362 | 18,307 | 730,354 |

註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的「無期限」款項是指存放中央銀行款項中的法定存款準備金及繳存中央銀行的財政性存款。
- (ii) 金融投資中的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資，剩餘到期日不代表本集團打算持有至最後到期日。
- (iii) 實時償還客戶存款中含已到期但尚待存戶指示的定期存款。
- (iv) 各項金融工具的應收利息及應付利息分別包含於「其他資產」及「其他負債」中。

60. 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表列示於報告期末，本集團的非衍生金融資產、非衍生金融負債、租賃負債及貸款承諾的未折現合同現金流量分析。這些金融工具及租賃負債的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

| | 2021年 | | | | | | | | | |
|---------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|
| | 賬面值 | 合計 | 實時償還 | 1個月內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 無期限 | 已逾期 |
| 非衍生金融資產 | | | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 566,965 | 566,965 | 79,129 | - | - | - | - | - | 487,836 | - |
| 應收同業和其他金融機構款項 | 798,078 | 800,869 | 59,862 | 602,201 | 62,062 | 65,229 | 11,466 | 49 | - | - |
| 貸款和墊款 | 5,325,511 | 6,680,629 | 20,719 | 560,371 | 398,738 | 1,503,759 | 1,831,318 | 2,345,796 | - | 19,928 |
| 金融投資 | 2,153,125 | 2,540,798 | 3,715 | 90,330 | 67,149 | 339,704 | 1,050,476 | 979,116 | 10,071 | 237 |
| -以公允價值計量且其變動計入 | | | | | | | | | | |
| 當期損益的金融投資 | 348,123 | 355,501 | 3,715 | 64,405 | 28,852 | 90,837 | 127,527 | 37,089 | 3,076 | - |
| -以攤餘成本計量的債務工具投資 | 1,169,652 | 1,453,059 | - | 12,008 | 17,405 | 159,993 | 529,031 | 734,385 | - | 237 |
| -以公允價值計量且其變動計入 | | | | | | | | | | |
| 其他綜合收益的債務工具投資 | 628,355 | 725,243 | - | 13,917 | 20,892 | 88,874 | 393,918 | 207,642 | - | - |
| -指定為以公允價值計量且其變動 | | | | | | | | | | |
| 計入其他綜合收益的 | | | | | | | | | | |
| 權益工具投資 | 6,995 | 6,995 | - | - | - | - | - | - | 6,995 | - |
| 其他資產 | 154,308 | 154,308 | 102,918 | 9,891 | 13,745 | 13,795 | 1,848 | 528 | 7,670 | 3,913 |
| 合計 | 8,997,987 | 10,743,569 | 266,343 | 1,262,793 | 541,694 | 1,922,487 | 2,895,108 | 3,325,489 | 505,577 | 24,078 |
| 非衍生金融負債及租賃負債 | | | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款及應付同業和 | | | | | | | | | | |
| 其他金融機構款項 | 1,238,594 | 1,245,870 | 628,157 | 315,523 | 123,610 | 156,000 | 19,668 | 2,912 | - | - |
| 客戶存款 | 6,347,078 | 6,500,805 | 4,215,760 | 318,932 | 323,909 | 754,023 | 887,030 | 1,151 | - | - |
| 以公允價值計量且其變動計入 | | | | | | | | | | |
| 當期損益的金融負債 | 63,761 | 64,232 | 12,926 | 10,408 | 7,387 | 4,748 | 10,068 | 18,695 | - | - |
| 租賃負債 | 13,812 | 15,087 | - | 511 | 545 | 3,080 | 8,974 | 1,977 | - | - |
| 應付債券 | 444,541 | 459,323 | - | 22,002 | 70,839 | 226,189 | 94,221 | 46,072 | - | - |
| 其他負債 | 158,091 | 158,091 | 74,533 | 36,128 | 15,454 | 23,052 | 8,406 | 518 | - | - |
| 合計 | 8,265,877 | 8,443,408 | 4,931,376 | 703,504 | 541,744 | 1,167,092 | 1,028,367 | 71,325 | - | - |
| 貸款承諾 | - | 1,386,481 | 1,386,481 | - | - | - | - | - | - | - |

60. 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

| | 2020年 | | | | | | | | | |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|
| | 賬面值 | 合計 | 實時償還 | 1個月內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 無期限 | 已逾期 |
| 非衍生金融資產 | | | | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 538,206 | 538,206 | 60,560 | - | - | - | - | - | 477,646 | - |
| 應收同業和其他金融機構款項 | 615,447 | 617,381 | 98,748 | 369,529 | 55,856 | 88,847 | 4,017 | 384 | - | - |
| 貸款和墊款 | 4,794,702 | 6,066,759 | 12,178 | 506,096 | 350,584 | 1,372,740 | 1,700,755 | 2,109,999 | - | 14,407 |
| 金融投資 | 2,047,438 | 2,513,915 | 5,196 | 266,655 | 155,314 | 464,750 | 1,031,094 | 579,923 | 9,091 | 1,892 |
| -以公允價值計量且其變動計入 | | | | | | | | | | |
| 當期損益的金融投資 | 495,723 | 503,234 | 5,196 | 170,739 | 56,381 | 183,702 | 69,024 | 17,599 | 593 | - |
| -以攤餘成本計量的債務工具投資 | 1,034,269 | 1,350,789 | - | 50,876 | 40,743 | 185,488 | 603,526 | 467,772 | 736 | 1,648 |
| -以公允價值計量且其變動計入 | | | | | | | | | | |
| 其他綜合收益的債務工具投資 | 510,307 | 652,753 | - | 45,040 | 58,190 | 95,560 | 358,544 | 94,552 | 623 | 244 |
| -指定為以公允價值計量且 | | | | | | | | | | |
| 其變動計入其他綜合收益的 | | | | | | | | | | |
| 權益工具投資 | 7,139 | 7,139 | - | - | - | - | - | - | 7,139 | - |
| 其他資產 | 126,744 | 137,759 | 69,028 | 25,423 | 9,732 | 6,760 | 12,701 | 383 | 10,760 | 2,972 |
| 合計 | 8,122,537 | 9,874,020 | 245,710 | 1,167,703 | 571,486 | 1,933,097 | 2,748,567 | 2,690,689 | 497,497 | 19,271 |
| 非衍生金融負債及租賃負債 | | | | | | | | | | |
| 向中央銀行借款及應付同業和 | | | | | | | | | | |
| 其他金融機構款項 | 1,335,373 | 1,346,594 | 543,102 | 252,465 | 174,326 | 357,759 | 15,160 | 3,782 | - | - |
| 客戶存款 | 5,628,336 | 5,696,986 | 3,704,881 | 316,664 | 350,989 | 617,139 | 706,355 | 958 | - | - |
| 以公允價值計量且其變動計入 | | | | | | | | | | |
| 當期損益的金融負債 | 60,351 | 61,043 | 14,219 | 6,308 | 1,098 | 7,413 | 8,828 | 23,177 | - | - |
| 租賃負債 | 14,242 | 15,705 | - | 524 | 484 | 2,836 | 9,586 | 2,275 | - | - |
| 應付債券 | 344,156 | 366,059 | - | 61,274 | 45,680 | 111,340 | 139,139 | 8,626 | - | - |
| 其他負債 | 125,366 | 125,366 | 29,660 | 47,950 | 15,629 | 22,876 | 8,619 | 632 | - | - |
| 合計 | 7,507,824 | 7,611,753 | 4,291,862 | 685,185 | 588,206 | 1,119,363 | 887,687 | 39,450 | - | - |
| 貸款承諾 | - | 1,344,434 | 1,344,434 | - | - | - | - | - | - | - |

註：各項金融工具的應收利息及應付利息分別包含於「其他資產」及「其他負債」中。

60. 風險管理(續)

(d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。

報告期內，本集團通過加強對重點領域操作風險的識別、評估和監測，從流程、制度、人員、系統入手，針對關鍵控制環節存在的問題，進一步完善操作風險管理框架和方法，健全操作風險考核評價機制，強化操作風險管理經濟資本分配機制，進一步提升本集團操作風險管理的針對性和有效性，各項主要風險指標均符合本集團風險偏好要求。

面對內外部經營管理方面的挑戰，本集團將繼續以風險偏好為引領，進一步提升風險管理能力，加強操作風險監測和管控，努力防範和降低操作風險事件及損失。

(e) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保持合理的資本充足率水平，持續滿足資本監管法規和政策要求。保持穩固的資本基礎，支持本集團業務增長和戰略規劃的實施，充分履行社會責任，實現全面、協調和可持續發展；
- 遵守資本監管法規，開展內部資本充足評估程序，公開披露資本管理相關信息，全面覆蓋各類風險，確保集團安全運營；
- 充分運用各類風險量化成果，推行以經濟資本為核心的銀行價值管理體系，動態完善政策流程和管理應用體系，強化資本約束和資本激勵機制，提升客戶定價和決策支持能力，提高資本配置效率；
- 合理運用各類資本工具，不斷增強資本實力，優化資本結構，提高資本質量，降低資本成本，為股東創造最佳回報。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、其他一級資本工具、合格二級資本工具、可轉換公司債券等。本集團管理層根據銀保監會規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行於每季度向銀保監會提交所需信息。

60. 風險管理(續)

(e) 資本管理(續)

本集團資本充足率計算範圍包括本行及其子公司。本行資本充足率計算範圍包括本行境內外所有分支機構。截至2021年12月31日，本集團符合資本充足率併表範圍的子公司包括：招商永隆銀行、招銀國際、招銀租賃、招商基金、招銀理財、招商信諾資管和招銀歐洲。

自2013年1月1日起，本集團按照銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。2014年4月18日，銀保監會核准本行實施資本計量高級方法。根據批覆要求，本行符合監管要求的公司風險暴露和金融機構風險暴露使用初級內部評級法，零售風險暴露使用高級內部評級法，市場風險採用內部模型法，操作風險採用標準法。同時，銀保監會對獲准實施資本計量高級方法的商業銀行設立並行期。並行期內商業銀行應當按照資本計量高級方法和其他方法並行計算資本充足率，並遵守資本底線要求。

資本充足率管理是本集團資本管理的核心。資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國際先進同業的資本充足率水準及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

(f) 運用衍生工具

衍生工具包括本集團在外匯和利率市場進行的遠期、掉期和期權交易。

本集團為資金業務及對資產和負債的管理而進行利率、貨幣及其他衍生工具交易。根據持有目的不同分類為現金流量套期金融工具和與以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具。

本集團會根據銀行資產負債的利率、匯率風險狀況，基於對未來利率、匯率走勢的分析判斷，選擇合適的套期策略和套期工具。

當本集團的資產或負債的原幣為外幣時，面臨的匯率風險可以通過外匯遠期合約或外匯期權合約進行套期。

60. 風險管理(續)

(f) 運用衍生工具(續)

本集團使用利率掉期工具對人民幣貸款組合和同業資產組合的利率風險進行現金流套期。

以下列示的是各財務狀況表日本集團衍生工具按剩餘到期日分析的名義金額及公允價值，名義金額僅指在財務狀況表日尚未到期交割的交易量，並不代表風險數額。

| | 2021年 | | | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|--------------|------------------|---------------|-----------------|
| | 按剩餘到期日分析的名義金額 | | | | | 公允價值 | |
| | 3個月以下 | 3個月至 1年以內 | 1年至 5年以內 | 5年以上 | 合計 | 資產 | 負債 |
| 以公允價值計量且其變動計入 | | | | | | | |
| 當期損益的衍生工具 | | | | | | | |
| 利率衍生工具 | 567,612 | 823,679 | 1,240,265 | 4,966 | 2,636,522 | 11,831 | (11,974) |
| 利率掉期 | 565,833 | 823,679 | 1,240,265 | 4,966 | 2,634,743 | 11,831 | (11,974) |
| 債券期貨 | 391 | - | - | - | 391 | - | - |
| 債券期權 | 1,388 | - | - | - | 1,388 | - | - |
| 貨幣衍生工具 | 647,081 | 506,850 | 29,615 | 1,052 | 1,184,598 | 10,041 | (13,966) |
| 遠期 | 26,577 | 14,373 | 1,517 | 1,052 | 43,519 | 985 | (164) |
| 外匯掉期 | 485,140 | 357,685 | 20,086 | - | 862,911 | 7,530 | (7,048) |
| 期貨 | 587 | 1,157 | - | - | 1,744 | - | - |
| 期權 | 134,777 | 133,635 | 8,012 | - | 276,424 | 1,526 | (6,754) |
| 其他衍生工具 | 134,230 | 5,424 | 277 | - | 139,931 | 1,472 | (1,237) |
| 權益期權購入 | 62,094 | 907 | - | - | 63,001 | 344 | - |
| 權益期權出售 | 62,094 | 907 | - | - | 63,001 | - | (265) |
| 大宗商品交易 | 10,001 | 3,475 | 60 | - | 13,536 | 1,128 | (751) |
| 權益掉期 | 41 | 135 | 217 | - | 393 | - | (221) |
| 現金流量套期金融工具 | | | | | | | |
| 利率衍生工具 | - | - | 2,883 | 702 | 3,585 | 46 | - |
| 利率掉期 | - | - | 2,883 | 702 | 3,585 | 46 | - |
| 與指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具一併管理的衍生工具 | | | | | | | |
| 利率衍生工具 | 191 | 967 | 581 | - | 1,739 | - | (17) |
| 利率掉期 | 191 | 967 | 581 | - | 1,739 | - | (17) |
| 貨幣衍生工具 | - | 72 | 1,360 | - | 1,432 | - | (88) |
| 外匯掉期 | - | 72 | 1,360 | - | 1,432 | - | (88) |
| 合計 | 1,349,114 | 1,336,992 | 1,274,981 | 6,720 | 3,967,807 | 23,390 | (27,282) |

60. 風險管理(續)

(f) 運用衍生工具(續)

| | 2020年 | | | | | 公允價值 | |
|--------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|------------------|---------------|-----------------|
| | 按剩餘到期日分析的名義金額 | | | | | 資產 | 負債 |
| | 3個月以下 | 3個月至 1年以內 | 1年至 5年以內 | 5年以上 | 合計 | | |
| 以公允價值計量且其變動計入 | | | | | | | |
| 當期損益的衍生工具 | | | | | | | |
| 利率衍生工具 | 561,831 | 1,232,396 | 1,499,175 | 2,913 | 3,296,315 | 12,568 | (12,327) |
| 利率掉期 | 561,522 | 1,223,977 | 1,499,110 | 2,913 | 3,287,522 | 12,559 | (12,318) |
| 債券遠期 | - | - | 65 | - | 65 | 6 | (3) |
| 債券期貨 | 89 | 9 | - | - | 98 | - | - |
| 債券期權 | 220 | 8,410 | - | - | 8,630 | 3 | (6) |
| 貨幣衍生工具 | 630,018 | 614,205 | 17,309 | 3,570 | 1,265,102 | 33,098 | (36,220) |
| 遠期 | 58,155 | 31,280 | 1,452 | 2,703 | 93,590 | 1,691 | (1,461) |
| 外匯掉期 | 440,943 | 477,298 | 12,789 | 867 | 931,897 | 20,063 | (20,136) |
| 期貨 | 17 | 706 | - | - | 723 | - | - |
| 期權 | 130,903 | 104,921 | 3,068 | - | 238,892 | 11,344 | (14,623) |
| 其他衍生工具 | 5,924 | 138,635 | 631 | - | 145,190 | 1,538 | (1,451) |
| 權益期權購入 | 488 | 67,353 | - | - | 67,841 | 490 | - |
| 權益期權出售 | 488 | 67,353 | - | - | 67,841 | - | (464) |
| 大宗商品交易 | 4,948 | 3,929 | 631 | - | 9,508 | 1,048 | (987) |
| 現金流量套期金融工具 | | | | | | | |
| 利率衍生工具 | 32 | 1,030 | 2,871 | 819 | 4,752 | - | (15) |
| 利率掉期 | 32 | 1,030 | 2,871 | 819 | 4,752 | - | (15) |
| 與指定為以公允價值計量且其變動計入 | | | | | | | |
| 當期損益的金融工具一併管理的 | | | | | | | |
| 衍生工具 | | | | | | | |
| 利率衍生工具 | 471 | 909 | 1,358 | - | 2,738 | - | (47) |
| 利率掉期 | 471 | 909 | 1,358 | - | 2,738 | - | (47) |
| 貨幣衍生工具 | - | 1,499 | 74 | - | 1,573 | 68 | (1) |
| 外匯掉期 | - | 1,499 | 74 | - | 1,573 | 68 | (1) |
| 合計 | 1,198,276 | 1,988,674 | 1,521,418 | 7,302 | 4,715,670 | 47,272 | (50,061) |

本年度因無效的現金流量套期導致的對當期損益的影響為零(2020年度：零)。

60. 風險管理(續)

(f) 運用衍生工具(續)

有關衍生工具的信用風險加權資產情況如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|--------------|-------|--------|
| 交易對手違約風險加權資產 | 3,627 | 9,644 |
| 利率衍生工具 | 139 | 266 |
| 貨幣衍生工具 | 3,048 | 5,574 |
| 其他衍生工具 | 440 | 3,804 |
| 信用估值調整風險加權資產 | 2,382 | 6,011 |
| 合計 | 6,009 | 15,655 |

註：自2019年起，本集團根據銀保監會《關於印發衍生工具交易對手違約風險資產計量規則的通知》及配套規則計算衍生工具的風險暴露，並考慮雙邊淨額結算安排的影響。本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算衍生工具的風險加權資產，對符合銀保監會2014年4月核准的內評覆蓋範圍的業務採用內部評級法計算風險加權資產，內部評級法未覆蓋部分仍採用權重法計算。

(g) 公允價值

(i) 確定公允價值的方法

本集團設有多項會計政策和披露規定，要求計量金融和非金融資產和負債的公允價值。

本集團就計量公允價值制定了一個控制架構，包括設立估值團隊，全面監控所有重大的公允價值計量，包括三層次的公允價值計量。

估值團隊會定期審閱重大和不可觀察的輸入值和估值調整。如果使用第三方信息(如經紀報價或定價服務)來計量公允價值，估值團隊會評核從第三方得到的證據，以支持有關估值符合《國際財務報告準則》規定的結論，包括有關估值結果已分類為公允價值層次中的應屬層次。

在計量資產或負債的公允價值時，本集團會盡量使用市場上可觀察的數據。公允價值會根據估值技術所採用的輸入值來分類為不同的層次。

下表列示了本集團在每個財務狀況表日持續以公允價值計量的資產和負債於本報告期末的公允價值信息及其公允價值計量的層次。公允價值計量結果所屬層次取決於對公允價值計量整體而言具有重要意義的最低層次的輸入值。三個層次輸入值的定義如下：

- 第一層次輸入值：在計量日能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；
- 第二層次輸入值：除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值；
- 第三層次輸入值：相關資產或負債的不可觀察輸入值。

本集團會在出現變動的報告期末確認在公允價值層次之間的轉換。

本集團以公允價值計量的資產和負債均持續以公允價值計量，不存在非持續以公允價值計量的資產和負債。

60. 風險管理 (續)

(g) 公允價值 (續)

(ii) 持續以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表按公允價值層次分析在財務狀況表日以公允價值計量的金融工具：

| | 2021年 | | | |
|--------------------|---------|-----------|--------|-----------|
| | 第一層次 | 第二層次 | 第三層次 | 總額 |
| 資產 | | | | |
| 分類為以公允價值計量且其變動計入 | | | | |
| 當期損益的金融投資 | 20,517 | 292,849 | 4,879 | 318,245 |
| — 債券投資 | 19,102 | 127,411 | 373 | 146,886 |
| — 貴金屬合同(多頭) | 102 | — | — | 102 |
| — 股權投資 | 1,180 | 2 | 3,727 | 4,909 |
| — 基金投資 | 133 | 161,865 | 772 | 162,770 |
| — 理財產品 | — | 2,396 | — | 2,396 |
| — 其他 | — | 1,175 | 7 | 1,182 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 | | | | |
| 當期損益的金融投資 | 1,022 | 28,856 | — | 29,878 |
| — 債券投資 | 1,022 | 28,856 | — | 29,878 |
| 衍生金融資產 | — | 23,390 | — | 23,390 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 | | | | |
| 貸款和墊款 | — | — | 7,281 | 7,281 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 | | | | |
| 收益的債務工具投資 | 127,847 | 508,191 | — | 636,038 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 | | | | |
| 收益的貸款和墊款 | — | 431,291 | 56,713 | 488,004 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 | | | | |
| 其他綜合收益的權益工具投資 | 2,269 | — | 4,726 | 6,995 |
| 合計 | 151,655 | 1,284,577 | 73,599 | 1,509,831 |
| 負債 | | | | |
| 交易性金融負債 | | | | |
| — 與貴金屬相關的金融負債 | 16,832 | 185 | — | 17,017 |
| — 債券賣空 | 16,406 | — | — | 16,406 |
| — 債券賣空 | 426 | 185 | — | 611 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 | | | | |
| 當期損益的金融負債 | 19,569 | 19,028 | 8,147 | 46,744 |
| — 拆入貴金屬 | 11,596 | — | — | 11,596 |
| — 發行存款證 | — | 377 | — | 377 |
| — 發行債券 | 7,600 | — | — | 7,600 |
| — 其他 | 373 | 18,651 | 8,147 | 27,171 |
| 衍生金融負債 | — | 27,282 | — | 27,282 |
| 合計 | 36,401 | 46,495 | 8,147 | 91,043 |

60. 風險管理(續)

(g) 公允價值(續)

(ii) 持續以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

| | 2020年 | | | |
|--------------------|---------|-----------|--------|-----------|
| | 第一層次 | 第二層次 | 第三層次 | 總額 |
| 資產 | | | | |
| 分類為以公允價值計量且其變動計入 | | | | |
| 當期損益的金融投資 | 25,283 | 436,470 | 2,713 | 464,466 |
| — 債券投資 | 24,267 | 121,780 | 456 | 146,503 |
| — 貴金屬合同(多頭) | 96 | — | — | 96 |
| — 股權投資 | 836 | 836 | 1,738 | 3,410 |
| — 基金投資 | 84 | 136,229 | 519 | 136,832 |
| — 理財產品 | — | 1,259 | — | 1,259 |
| — 非標資產—票據資產 | — | 175,303 | — | 175,303 |
| — 其他 | — | 1,063 | — | 1,063 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 | | | | |
| 當期損益的金融投資 | 2,618 | 28,625 | 14 | 31,257 |
| — 債券投資 | 2,618 | 28,625 | 14 | 31,257 |
| 衍生金融資產 | — | 47,272 | — | 47,272 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 | | | | |
| 貸款和墊款 | — | — | 6,856 | 6,856 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 | | | | |
| 收益的債務工具投資 | 109,282 | 407,271 | — | 516,553 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 | | | | |
| 收益的貸款和墊款 | — | 331,070 | 44,289 | 375,359 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 | | | | |
| 其他綜合收益的權益工具投資 | 2,075 | — | 5,064 | 7,139 |
| 合計 | 139,258 | 1,250,708 | 58,936 | 1,448,902 |
| 負債 | | | | |
| 交易性金融負債 | | | | |
| — 與貴金屬相關的金融負債 | 20,491 | 499 | — | 20,990 |
| — 債券賣空 | 20,361 | — | — | 20,361 |
| — 債券賣空 | 130 | 499 | — | 629 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 | | | | |
| 當期損益的金融負債 | 15,503 | 18,209 | 5,649 | 39,361 |
| — 拆入貴金屬 | 1,589 | — | — | 1,589 |
| — 發行存款證 | — | 605 | — | 605 |
| — 發行債券 | 13,914 | — | — | 13,914 |
| — 其他 | — | 17,604 | 5,649 | 23,253 |
| 衍生金融負債 | — | 50,061 | — | 50,061 |
| 合計 | 35,994 | 68,769 | 5,649 | 110,412 |

於2021年度及2020年度，金融工具並無在公允價值層次的第二層次之間作出重大轉移。

60. 風險管理(續)

(g) 公允價值(續)

(ii) 持續以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

(1) 持續第一層次公允價值計量項目市價的確定依據

對於有活躍市場報價的金融工具採用彭博等發佈的活躍市場報價。

(2) 持續第二層次公允價值計量項目，採用的估值技術和重要參數的定性及定量信息

估值日當日中國債券信息網存在估值的人民幣債券，採用中國債券信息網最新發佈的估值結果確定其公允價值。

對於沒有活躍市場報價的外幣債券採用彭博等發佈的綜合估值。

衍生金融資產中的遠期外匯合約的公允價值是採用對遠期外匯合約約定價格與市場遠期價格之差折現的方法來確定。所使用的折現率為報告期末相關的人民幣掉期收益率曲線。

外匯期權合約、大宗商品期權合約、權益期權合約等期權合約的公允價值是基於柏力克－舒爾斯(Black-Scholes)模型，採用無風險利率、外匯、大宗商品、權益類合約標的的市場價格及價格波動率等市場數據計算確定。所使用的市場數據源為彭博、路孚特、萬得等供應商提供的活躍市場報價。

衍生金融資產中的利率掉期合約、外匯掉期合約、非期權類的大宗商品合約的公允價值為假設於報告期末終止該掉期合約預計所應收或應付金額折現。所使用的折現率為報告期末相關的幣種和掉期品種收益率曲線。

基金投資估值根據在市場的可觀察報價得出。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款，中國境內發放的貸款採用上海票據交易所公佈的票據轉貼現成交價格，以10日均線為基準對票據價值進行評估；中國境外發放的貸款採用折現法估值，折現率考慮貸款客戶在標準普爾，穆迪，惠譽的評級、客戶行業、貸款年期及貸款貨幣等因素，再加上發行人信用利差而成。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的票據非標，中國境內的票據非標採用上海票據交易所公佈的票據轉貼現成交價格，以10日均線為基準對票據價值進行評估。

發行的存款證，估值取自彭博提供的估值結果。

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債項下的「其他」採用投資目標的市價組合法。根據投資的資產淨值，即產品投資組合的可觀察市值及相關費用決定。

60. 風險管理(續)

(g) 公允價值(續)

(ii) 持續以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

(3) 持續第三層次公允價值計量項目，採用的估值技術和重要參數的定性信息如下：

| | 2021年12月31日的 | | |
|-------------------------------|--------------|----------|---------------|
| | 公允價值 | 估值技術 | 不可觀察輸入值 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資 | 873 | 市場法 | 流動性折價、風險調整折現率 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資 | 3,853 | 資產淨值法 | 淨資產、流動性折價 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款 | 7,281 | 現金流折現法 | 風險調整折現率 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款 | 56,713 | 現金流折現法 | 風險調整折現率 |
| 分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | | | |
| — 股權投資 | 3,491 | 市場法 | 流動性折價 |
| — 股權投資 | 12 | 市場法(市賬率) | 流動性折價 |
| — 股權投資 | 209 | 現金流量折現法 | 風險調整折現率、現金流量 |
| — 股權投資 | 15 | 資產淨值法 | 賬面淨資產、流動性折價 |
| — 債券投資 | 373 | 現金流量折現法 | 風險調整折現率 |
| — 基金投資 | 767 | 基金淨值法 | 賬面淨資產 |
| — 基金投資 | 5 | 市場法 | 流動性折價 |
| — 其他 | 7 | 市場法 | 流動性折價 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | 664 | 市場法 | 流動性折價 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | 7,483 | 基金淨值法 | 淨資產、流動性折價 |

60. 風險管理(續)

(g) 公允價值(續)

(ii) 持續以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

(3) 持續第三層次公允價值計量項目，採用的估值技術和重要參數的定性信息如下:(續)

| | 2020年12月31日的 | | |
|-------------------------------|--------------|---------|-----------|
| | 公允價值 | 估值技術 | 不可觀察輸入值 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資 | 1,200 | 市場法 | 流動性折價 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資 | 3,864 | 資產淨值法 | 淨資產、流動性折價 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款 | 6,856 | 現金流折現法 | 風險調整折現率 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款 | 44,289 | 現金流折現法 | 風險調整折現率 |
| 分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | | | |
| — 債券投資 | 456 | 現金流量折現法 | 風險調整折現率 |
| — 股權投資 | 1,738 | 市場法 | 流動性折價 |
| — 基金投資 | 502 | 基金淨值法 | 賬面淨資產 |
| — 基金投資 | 17 | 市場法 | 流動性折價 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資 | 14 | 現金流量折現法 | 風險調整折現率 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | 206 | 市場法 | 流動性折價 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | 5,443 | 基金淨值法 | 淨資產、流動性折價 |

60. 風險管理(續)

(g) 公允價值(續)

(ii) 持續以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

(3) 持續第三層次公允價值計量項目，採用的估值技術和重要參數的定性信息如下：(續)

1) 以重要的不可觀察輸入變量估值的金融工具

下表列示在公允價值層次第三層次所計量公允價值的年初結餘與年末結餘之間的變動：

| 資產 | 以公允價值 計量且其變動 計入當期損益的 金融投資 | 以公允價值 計量且其變動 計入當期損益的 貸款和墊款 | 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 貸款和墊款 | 指定為 | 總額 |
|-----------------|------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|-----------|
| | | | | 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 權益工具投資 | |
| 於2021年1月1日 | 2,727 | 6,856 | 44,289 | 5,064 | 58,936 |
| 收益或損失 | | | | | |
| —於損益中確認 | 339 | 287 | 1,365 | - | 1,991 |
| —於其他綜合收益中確認 | - | - | 48 | 1,050 | 1,098 |
| 購買/發放 | 1,832 | 143 | 118,229 | 721 | 120,925 |
| 出售和結算 | (68) | - | (107,218) | (2,158) | (109,444) |
| 匯率變動 | 49 | (5) | - | 49 | 93 |
| 於2021年12月31日 | 4,879 | 7,281 | 56,713 | 4,726 | 73,599 |
| 於報告日持有的以上資產項目 | | | | | |
| 於損益中確認的未實現收益或損失 | 339 | 287 | - | - | 626 |

| 資產 | 以公允價值 計量且其變動 計入當期損益的 金融投資 | 以公允價值 計量且其變動 計入當期損益的 貸款和墊款 | 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 貸款和墊款 | 指定為 | 總額 |
|-----------------|------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|----------|
| | | | | 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 權益工具投資 | |
| 於2020年1月1日 | 2,968 | 5,779 | 30,346 | 3,748 | 42,841 |
| 收益或損失 | | | | | |
| —於損益中確認 | 454 | 296 | 1,210 | - | 1,960 |
| —於其他綜合收益中確認 | - | - | 20 | 1,469 | 1,489 |
| 購買/發放 | 539 | 796 | 86,003 | 82 | 87,420 |
| 出售和結算 | (1,106) | - | (73,290) | - | (74,396) |
| 匯率變動 | (128) | (15) | - | (235) | (378) |
| 於2020年12月31日 | 2,727 | 6,856 | 44,289 | 5,064 | 58,936 |
| 於報告日持有的以上資產項目 | | | | | |
| 於損益中確認的未實現收益或損失 | 454 | 296 | - | - | 750 |

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

| | 2021年 | 2020年 |
|----------------------------------|-------|-------|
| 於年初餘額 | 5,649 | 3,105 |
| 於損益中確認的收益或損失 | 470 | 402 |
| 發行 | 3,105 | 2,686 |
| 出售和結算 | (860) | (453) |
| 匯率差異 | (217) | (91) |
| 於年末餘額 | 8,147 | 5,649 |
| 於報告日持有的以上負債項目於損益中確認的 未實現收益或損失 | 419 | 390 |

60. 風險管理(續)

(g) 公允價值(續)

(ii) 持續以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

(3) 持續第三層次公允價值計量項目，採用的估值技術和重要參數的定性信息如下：(續)

2) 持續的公允價值計量項目，本年內發生各層次之間轉換的，轉換的原因及確定轉換時點的政策

2021年度及2020年度，本集團上述持續以公允價值計量的資產和負債各層次之間沒有發生重大轉換。

3) 本期內發生的估值技術變更及變更原因

2021年度及2020年度，本集團上述持續公允價值計量所使用的估值技術並未發生變更。

(iii) 未以公允價值計量的金融資產和金融負債

(1) 金融資產

本集團的未以公允價值計量的金融資產主要包括存放中央銀行款項、存放同業和其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產、以攤餘成本計量的債務工具投資以及以攤餘成本計量的貸款和墊款。

除以攤餘成本計量的債務工具投資以及以攤餘成本計量的貸款和墊款外，大部份金融資產均於一年之內到期，其賬面值接近公允價值。以攤餘成本計量的貸款和墊款以攤餘成本扣除損失準備列賬(附註22)。由於大部份以攤餘成本計量的貸款和墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價或貸款基準利率定價，至少每年按市場利率重定價一次，減值貸款已扣除損失準備以反映其可回收金額，因此以攤餘成本計量的貸款和墊款的公允價值與賬面值接近。

以攤餘成本計量的債務工具投資以攤餘成本扣除損失準備列賬，其上市投資公允價值已披露於附註23(b)。

下表列示了未以公允價值反映或披露的以攤餘成本計量的債務工具投資的賬面價值、公允價值以及公允價值層次的披露：

其中，第一層次公允價值計量依據為採用彭博等發佈的活躍市場報價的債券；第二層次公允價值計量項目中，人民幣債券採用中國債券信息網最新發佈的估值結果確定其公允價值，對於沒有活躍市場報價的外幣債券採用彭博發佈的綜合估值；第三層次公允價值為採用預期現金流回收的估值方法。

| | 2021年 | | | | | 2020年 | | | | |
|----------|-----------|-----------|-------|-----------|---------|-----------|-----------|-------|---------|---------|
| | 賬面價值 | 公允價值 | 第1層次 | 第2層次 | 第3層次 | 賬面價值 | 公允價值 | 第1層次 | 第2層次 | 第3層次 |
| 以攤餘成本計量的 | | | | | | | | | | |
| 債務工具投資 | 1,169,652 | 1,235,725 | 6,659 | 1,097,435 | 131,631 | 1,034,269 | 1,049,374 | 3,387 | 914,025 | 131,962 |

註：以上金融資產不包含應收利息。

(2) 金融負債

本集團未以公允價值計量的金融負債主要包括客戶存款、同業和其他金融機構存放及拆入款項、賣出回購金融資產款和本集團發行的債券。除以下的金融負債外，其他金融負債於各財務狀況表日的賬面值接近公允價值。

| | 2021年 | | | | | 2020年 | | | | |
|-----------|---------|---------|------|---------|------|---------|---------|------|---------|------|
| | 賬面價值 | 公允價值 | 第1層次 | 第2層次 | 第3層次 | 賬面價值 | 公允價值 | 第1層次 | 第2層次 | 第3層次 |
| 已發行次級定期債券 | 34,236 | 35,173 | - | 35,173 | - | 34,302 | 35,243 | - | 35,243 | - |
| 已發行長期債券 | 159,306 | 160,893 | - | 160,893 | - | 146,559 | 149,115 | - | 149,115 | - |
| 合計 | 193,542 | 196,066 | - | 196,066 | - | 180,861 | 184,358 | - | 184,358 | - |

註：以上金融負債不包含應付利息。

61. 與有關聯人士之重大交易

(a) 主要關聯方概況

本行主要股東及其公司和本行控股子公司

| 企業名稱 | 註冊地址 | 註冊資本 | 對本行 持有股數 | 對本行的 持股比例 | 本行 持股比例 | 主營業務 | 與本行關係 | 經濟性質或類型 | 法定代表人 |
|------------------------------------|---------|------------------|---------------|-----------------------|------------|--|---------|---------|-------|
| 招商局集團有限公司 | 北京 | 人民幣 16,900百萬元 | 7,559,427,375 | 29.97% (註(i,viii)) | - | 運輸、代理、倉儲服務、 租賃、製造、修理、 承包施工、銷售、 組織管理 | 大股東之母公司 | 有限公司 | 繆建民 |
| 其中：招商局輪船有限公司 | 北京 | 人民幣 7,000百萬元 | 3,289,470,337 | 13.04% (註(ii)) | - | 運輸、修理、建造、 銷售採購供應、代理 | 大股東 | 有限公司 | 繆建民 |
| 深圳市晏清投資發展有限公司 | 深圳 | 人民幣 600百萬元 | 1,258,542,349 | 4.99% | - | 投資興辦實業、國內商業、 物資供銷業 | 股東 | 有限公司 | 徐鑫 |
| 深圳市楚源投資發展有限公司 | 深圳 | 人民幣 600百萬元 | 944,013,171 | 3.74% | - | 投資興辦實業、國內商業、 物資供銷業 | 股東 | 有限公司 | 徐鑫 |
| 深圳市招融投資控股有限公司 | 深圳 | 人民幣 7,778百萬元 | 1,147,377,415 | 4.55% | - | 投資興辦實業、國內商業、 物資供銷業 | 股東 | 有限公司 | 洪小源 |
| Best Winner Investment Ltd. | 英屬維爾京群島 | 美元0.05百萬元 | 386,924,063 | 1.53% | - | - | 股東 | 股份有限公司 | - |
| China Merchants Union (BV) Limited | 英屬維爾京群島 | 美元0.06百萬元 | 477,903,500 | 1.89% | - | - | 股東 | 有限公司 | - |
| 招商局實業發展(深圳)有限公司 | 深圳 | 美元10百萬元 | 55,196,540 | 0.22% | - | 投資興辦工業和其它實業、 企業管理及投資諮詢 | 股東 | 有限公司 | 王效釘 |

61. 與有關聯人士之重大交易 (續)

(a) 主要關聯方概況 (續)

本行主要股東及其公司和本行控股子公司 (續)

| 企業名稱 | 註冊地址 | 註冊資本 | 對本行 持有股數 | 對本行的 持股比例 | 本行 持股比例 | 主營業務 | 與本行關係 | 經濟性質或類型 | 法定代表人 |
|---------------------|------|------------------|---------------|-------------------|------------|---|--------|---------|-------|
| 中國遠洋海運集團有限公司 | 北京 | 人民幣 11,000百萬元 | 2,515,193,034 | 9.97% (註(iii)) | - | 國際船舶運輸、國際海運 輔助業務、從事貨物及 技術的進出口業務、 國際貨運代理業務 | 股東之母公司 | 有限公司 | 許立榮 |
| 其中：中國遠洋運輸有限公司 | 北京 | 人民幣 16,191百萬元 | 1,574,729,111 | 6.24% | - | 運輸業務、租賃業務、 船舶購銷業務、倉儲業務 | 股東 | 有限公司 | 許立榮 |
| 中遠海運(廣州)有限公司 | 廣州 | 人民幣 3,191百萬元 | 696,450,214 | 2.76% | - | 水上運輸業 | 股東 | 有限公司 | 壽健 |
| 廣州海寧海務技術諮詢 有限公司 | 廣州 | 人民幣2百萬元 | 103,552,616 | 0.41% | - | 商務服務業 | 股東 | 有限公司 | 黃彪 |
| 中遠海運(上海)有限公司 | 上海 | 人民幣 1,399百萬元 | 75,617,340 | 0.30% | - | 運輸業務、租賃業務、 船舶修造業務 | 股東 | 有限公司 | 趙邦濤 |
| 中遠海運投資控股有限 公司 | 香港 | 港幣500百萬元 | 54,721,930 | 0.22% | - | 租賃業務、金融業務、 保險業務 | 股東 | 有限公司 | 王大雄 |
| 廣州市三鼎油品運輸有限 公司 | 廣州 | 人民幣 299百萬元 | 10,121,823 | 0.04% | - | 購銷業務、貨運代理業務、 船舶租賃業務、運輸業務 | 股東 | 有限公司 | 任照平 |
| 中國保險保障基金有限 責任公司 | 北京 | 人民幣 100百萬元 | 815,030,635 | 3.23% (註(iv)) | - | 籌集、管理和運作保險 保障基金；監測、 評估保險業風險； 參與保險業風險處置； 管理和處分受償資產 | 股東之母公司 | 有限公司 | 於華 |
| 其中：大家人壽保險股份 有限公司 | 北京 | 人民幣 30,790百萬元 | 815,030,635 | 3.23% | - | 人壽保險、健康保險、 意外傷害保險等各類 人身保險業務 | 股東 | 股份有限公司 | 何肖鋒 |
| 中國交通建設集團有限公司 | 北京 | 人民幣 7,274百萬元 | 422,770,418 | 1.68% (註(v)) | - | 建設項目總承包 | 股東之母公司 | 有限公司 | 王彤宙 |
| 其中：中國交通建設股份 有限公司 | 北京 | 人民幣 16,175百萬元 | 301,089,738 | 1.19% | - | 建設項目總承包、租賃及 維修業務、技術諮詢 服務、進出口業務、 投資與管理業務 | 股東 | 股份有限公司 | 王彤宙 |

61. 與有關聯人士之重大交易 (續)

(a) 主要關聯方概況 (續)

本行主要股東及其公司和本行控股子公司 (續)

| 企業名稱 | 註冊地址 | 註冊資本 | 對本行 持有股數 | 對本行的 持股比例 | 本行 持股比例 | 主營業務 | 與本行關係 | 經濟性質或類型 | 法定代表人 |
|---------------------|------|------------------|-------------|-------------------|--------------------|--|--------|---------|-------|
| 上海汽車工業(集團)總公司 | 上海 | 人民幣 21,599百萬元 | 310,125,822 | 1.23% (註(vi)) | - | 機動車輛生產購銷業務； 國有資產經營與管理 業務；國內貿易業務、 諮詢服務 | 股東之母公司 | 有限公司 | 陳虹 |
| 其中：上海汽車集團股份 有限公司 | 上海 | 人民幣 11,683百萬元 | 310,125,822 | 1.23% | - | 機動車生產購銷業務、諮詢 服務、進出口業務 | 股東 | 股份有限公司 | 陳虹 |
| 河北港口集團有限公司 | 秦皇島 | 人民幣 8,000百萬元 | 296,291,627 | 1.17% (註(vii)) | - | 港口建設及投資管理業務、 港口租賃及維修業務、 裝卸倉儲業務 | 股東 | 有限公司 | 曹子玉 |
| 招銀國際金融控股有限公司 | 香港 | 港幣 4,129百萬元 | - | - | 100% | 投行及投資管理 | 子公司 | 有限公司 | 田惠宇 |
| 招銀金融租賃有限公司 | 上海 | 人民幣 12,000百萬元 | - | - | 100% | 融資租賃 | 子公司 | 有限公司 | 施順華 |
| 招商永隆銀行有限公司 | 香港 | 港幣 1,161百萬元 | - | - | 100% | 銀行業務 | 子公司 | 有限公司 | 朱琦 |
| 招商基金管理有限公司 | 深圳 | 人民幣 1,310百萬元 | - | - | 55% | 基金管理 | 子公司 | 有限公司 | 王小青 |
| 招銀理財有限責任公司 | 深圳 | 人民幣 5,000百萬元 | - | - | 100% | 資產管理 | 子公司 | 有限公司 | 陳一松 |
| 招商銀行(歐洲)有限公司 | 盧森堡 | 歐元50百萬元 | - | - | 100% | 銀行業務 | 子公司 | 有限公司 | 李彪 |
| 招商信諾資產管理有限公司 | 北京 | 人民幣 500百萬元 | - | - | 詳見附註24 (註(vii)) | 資產管理 | 子公司 | 有限公司 | 王小青 |

61. 與有關聯人士之重大交易 (續)

(a) 主要關聯方概況 (續)

本行主要股東及其公司和本行控股子公司 (續)

註：

- (i) 招商局集團有限公司（「招商局集團」）於2021年12月31日通過其子公司間接持有本行29.97%（2020年12月31日：29.97%）的股份。
- (ii) 招商局輪船有限公司（「招商局輪船」）是招商局集團的子公司，於2021年12月31日其持有本行13.04%的股權（2020年12月31日：13.04%），為本行第一大股東。
- (iii) 中國遠洋海運集團有限公司（「中國遠洋海運集團」）於2021年12月31日通過其子公司間接持有本行9.97%（2020年12月31日：9.97%）的股份。
- (iv) 中國保險保障基金有限責任公司（「中國保險保障基金」）於2021年12月31日通過持有大家保險集團有限責任公司98.23%股權，間接持有本行3.23%（2020年12月31日：98.23%股權，間接持有本行4.11%）的股份。
- (v) 中國交通建設集團有限公司（「中國交通建設集團」）於2021年12月31日通過其子公司間接持有本行1.68%（2020年12月31日：1.68%）的股份。
- (vi) 上海汽車工業（集團）總公司（「上海汽車工業集團」）於2021年12月31日通過其子公司間接持有本行1.23%（2020年12月31日：1.23%）的股份。
- (vii) 河北港口集團有限公司（「河北港口集團」）於2021年12月31日直接持有本行1.17%（2020年12月31日：1.17%）的股份。
- (viii) 招商局集團對本行的持股比例與以上部分相關數直接相加之和在尾數上可能略有差異，系四捨五入所致。

各公司的註冊資本及其變化

| 關聯方名稱 | 2021年 | 2020年 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 招商局集團 | 人民幣16,900,000,000 | 人民幣16,900,000,000 |
| 招商局輪船 | 人民幣7,000,000,000 | 人民幣7,000,000,000 |
| 深圳市晏清投資發展有限公司 | 人民幣600,000,000 | 人民幣600,000,000 |
| 深圳市楚源投資發展有限公司 | 人民幣600,000,000 | 人民幣600,000,000 |
| 深圳市招融投資控股有限公司 | 人民幣7,778,000,000 | 人民幣7,777,800,000 |
| Best Winner Investment Ltd. | 美元50,000 | 美元50,000 |
| China Merchants Union (BVI) Limited | 美元60,000 | 美元60,000 |
| 招商局實業發展(深圳)有限公司 | 美元10,000,000 | 美元10,000,000 |
| 中國保險保障基金管理有限責任公司 | 人民幣100,000,000 | 人民幣100,000,000 |
| 大家人壽保險股份有限公司 | 人民幣30,790,000,000 | 人民幣30,790,000,000 |
| 中國遠洋海運集團 | 人民幣11,000,000,000 | 人民幣11,000,000,000 |
| 中國遠洋運輸有限公司 | 人民幣16,191,351,300 | 人民幣16,191,351,300 |
| 中遠海運(廣州)有限公司 | 人民幣3,191,200,000 | 人民幣3,191,200,000 |
| 廣州海寧海務技術諮詢有限公司 | 人民幣2,000,000 | 人民幣2,000,000 |
| 中遠海運(上海)有限公司 | 人民幣1,398,941,000 | 人民幣1,398,941,000 |
| 中遠海運投資控股有限公司 | 港幣500,000,000 | 港幣500,000,000 |
| 廣州市三鼎油品運輸有限公司 | 人民幣299,020,000 | 人民幣299,020,000 |
| 中國交通建設集團 | 人民幣7,274,023,830 | 人民幣7,274,023,830 |
| 中國交通建設股份有限公司 | 人民幣16,174,735,425 | 人民幣16,174,735,425 |
| 上海汽車工業集團 | 人民幣21,599,175,737 | 人民幣21,599,175,737 |
| 上海汽車集團股份有限公司 | 人民幣11,683,461,365 | 人民幣11,683,461,365 |
| 河北港口集團 | 人民幣8,000,000,000 | 人民幣8,000,000,000 |
| 招銀國際金融控股有限公司 | 港幣4,129,000,000 | 港幣4,129,000,000 |
| 招銀金融租賃有限公司 | 人民幣12,000,000,000 | 人民幣6,000,000,000 |
| 招商永隆銀行有限公司 | 港幣1,160,950,575 | 港幣1,160,950,575 |
| 招商基金管理有限公司 | 人民幣1,310,000,000 | 人民幣1,310,000,000 |
| 招銀理財有限責任公司 | 人民幣5,000,000,000 | 人民幣5,000,000,000 |
| 招商銀行(歐洲)有限公司 | 歐元50,000,000 | 歐元50,000,000 |
| 招商信諾資產管理有限公司 | 人民幣500,000,000 | 人民幣500,000,000 |

61. 與有關聯人士之重大交易 (續)

(a) 主要關聯方概況 (續)

大股東對本行及本行對主要子公司所持股份變化

| | 大股東對本行 | | | | 本行對主要子公司 | | | | | | | | | | | | |
|--------------|---------------|---------|---------------|---------|----------------|---------|---------------|---------|--------------|---------|---------------|---------|-------------|---------|--------------|---------|--|
| | 招商局輪船 | | 招銀國際 | | 招銀租賃 | | 招商永隆銀行 | | | 招商基金 | | 招銀理財 | | 招銀歐洲 | | 招商信託資產 | |
| | 金額(元) 人民幣 | 比例 % | 金額(元) 港幣 | 比例 % | 金額(元) 人民幣 | 比例 % | 金額(元) 港幣 | 比例 % | 金額(元) 人民幣 | 比例 % | 金額(元) 人民幣 | 比例 % | 金額(元) 歐元 | 比例 % | 金額(元) 人民幣 | 比例 % | |
| 於2021年1月1日 | 3,289,470,337 | 13.04 | 4,129,000,000 | 100.00 | 6,000,000,000 | 100.00 | 1,160,950,575 | 100.00 | 720,500,000 | 55.00 | 5,000,000,000 | 100.00 | 50,000,000 | 100.00 | 500,000,000 | 註 | |
| 本年增加 | - | - | - | - | 6,000,000,000 | 100.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 於2021年12月31日 | 3,289,470,337 | 13.04 | 4,129,000,000 | 100.00 | 12,000,000,000 | 100.00 | 1,160,950,575 | 100.00 | 720,500,000 | 55.00 | 5,000,000,000 | 100.00 | 50,000,000 | 100.00 | 500,000,000 | 註 | |

| | 大股東對本行 | | | | 本行對主要子公司 | | | | | | | | | | | | |
|--------------|---------------|---------|---------------|---------|---------------|---------|---------------|---------|--------------|---------|---------------|---------|-------------|---------|--------------|---------|--|
| | 招商局輪船 | | 招銀國際 | | 招銀租賃 | | 招商永隆銀行 | | | 招商基金 | | 招銀理財 | | 招銀歐洲 | | 招商信託資產 | |
| | 金額(元) 人民幣 | 比例 % | 金額(元) 港幣 | 比例 % | 金額(元) 人民幣 | 比例 % | 金額(元) 港幣 | 比例 % | 金額(元) 人民幣 | 比例 % | 金額(元) 人民幣 | 比例 % | 金額(元) 歐元 | 比例 % | 金額(元) 人民幣 | 比例 % | |
| 於2020年1月1日 | 3,289,470,337 | 13.04 | 4,129,000,000 | 100.00 | 6,000,000,000 | 100.00 | 1,160,950,575 | 100.00 | 720,500,000 | 55.00 | 5,000,000,000 | 100.00 | 50,000,000 | 100.00 | 500,000,000 | 註 | |
| 本年增加 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 於2020年12月31日 | 3,289,470,337 | 13.04 | 4,129,000,000 | 100.00 | 6,000,000,000 | 100.00 | 1,160,950,575 | 100.00 | 720,500,000 | 55.00 | 5,000,000,000 | 100.00 | 50,000,000 | 100.00 | 500,000,000 | 註 | |

註： 詳見附註24. 主要子公司註(vii)

於2021年12月31日，本行董事監事、高管及其近親屬控制、任職和可施加重大影響的公司除上述關聯方外共計265家(2020年12月31日：337家)。

(b) 交易條款

在各年度，本集團在其日常銀行業務中與有關聯人士進行交易，包括借貸、投資、存款、證券買賣、代理服務、託管及其他受託業務及財務狀況表外的交易。董事認為，本集團所有與有關聯人士之重大交易均按一般的商業交易條款進行。貸款及存款的利息須按下列中國人民銀行的基準年利率和貸款市場報價利率釐定：

| | 2021年 | 2020年 |
|-------|-------------|-------------|
| 短期貸款 | 4.35% | 4.35% |
| 中長期貸款 | 4.75%至4.90% | 4.75%至4.90% |
| 儲蓄存款 | 0.35% | 0.35% |
| 定期存款 | 1.10%至2.75% | 1.10%至2.75% |

於本年度內，本集團給予關聯人士的貸款和墊款並未發生減值。

61. 與有關聯人士之重大交易 (續)

(c) 股東及其關聯公司

本行之大股東招商局集團有限公司通過其子公司招商局輪船及其關聯公司於2021年12月31日擁有29.97% (2020年：29.97%)本行的股權(其中由招商局輪船直接持有13.04%(2020年：13.04%)。本集團與招商局輪船及其關聯公司的交易及餘款在以下列示：

| | 2021年 | 2020年 |
|-----------------|---------|---------|
| 財務狀況表內項目： | | |
| — 拆出資金 | — | 3,000 |
| — 買入返售金融資產 | 13,967 | 1,500 |
| — 貸款和墊款 | 42,645 | 37,411 |
| — 金融投資 | 1,147 | 1,850 |
| — 同業和其他金融機構存放款項 | 29,755 | 2,667 |
| — 客戶存款 | 45,708 | 82,558 |
| — 租賃負債 | 186 | 91 |
| 財務狀況表外項目： | | |
| — 不可撤銷的保函 | 3,645 | 3,615 |
| — 不可撤銷的信用證 | 251 | 380 |
| — 承兌匯票 | 188 | 292 |
| 利息收入 | 1,738 | 1,228 |
| 利息支出 | (1,599) | (1,336) |
| 淨手續費及佣金收入 | 669 | 662 |
| 經營費用 | (42) | (22) |
| 其他淨收入 | 38 | (22) |

(d) 董監事及高管控制、任職或可施加重大影響的公司(除附註61(c)列示外)

| | 2021年 | 2020年 |
|-----------------|---------|---------|
| 財務狀況表內項目： | | |
| — 買入返售金融資產 | 285 | 485 |
| — 貸款和墊款 | 13,366 | 34,467 |
| — 金融投資 | 595 | 733 |
| — 同業和其他金融機構存放款項 | 11,137 | 1,266 |
| — 賣出回購金融資產款 | — | 410 |
| — 客戶存款 | 41,235 | 47,840 |
| — 租賃負債 | 73 | — |
| 財務狀況表外項目： | | |
| — 不可撤銷保函 | 1,711 | 395 |
| — 不可撤銷的信用證 | 46 | 22 |
| — 承兌匯票 | 225 | 56 |
| 利息收入 | 927 | 2,428 |
| 利息支出 | (984) | (259) |
| 淨手續費及佣金收入 | 273 | 719 |
| 經營費用 | (1,654) | (1,349) |
| 其他淨收入 | 7 | 8 |

61. 與有關聯人士之重大交易 (續)**(e) 聯營及合營企業(除附註61(c)列示外)**

| | 2021年 | 2020年 |
|-----------------|--------|--------|
| 財務狀況表內項目： | | |
| — 拆出資金 | 14,500 | 14,500 |
| — 貸款和墊款 | 6,044 | 4,690 |
| — 同業和其他金融機構存放款項 | 1,251 | 967 |
| — 客戶存款 | 693 | 387 |
| 財務狀況表外項目： | | |
| — 不可撤銷保函 | 8,700 | 8,700 |
| 利息收入 | 516 | 594 |
| 利息支出 | (20) | (16) |
| 淨手續費及佣金收入 | 1,695 | 1,090 |
| 經營費用 | (6) | (5) |

(f) 其他持股5%以上和施加重大影響的主要股東

| | 2021年 | 2020年 |
|-----------------|--------|--------|
| 財務狀況表內項目： | | |
| — 買入返售金融資產 | 399 | — |
| — 貸款和墊款 | 17,654 | 38,862 |
| — 金融投資 | 2,512 | 2,478 |
| — 同業和其他金融機構存放款項 | 7,502 | 5,467 |
| — 客戶存款 | 19,704 | 40,062 |
| — 租賃負債 | 46 | 16 |
| 財務狀況表外項目： | | |
| — 不可撤銷保函 | 7,895 | 32,577 |
| — 不可撤銷的信用證 | 337 | 823 |
| — 承兌匯票 | 5,068 | 5,454 |
| 利息收入 | 738 | 1,145 |
| 利息支出 | (585) | (529) |
| 淨手續費及佣金收入 | 1,411 | 1,811 |
| 其他淨收入 | (10) | 122 |

61. 與有關聯人士之重大交易 (續)

(g) 子公司

| | 2021年 | 2020年 |
|-----------------|---------|---------|
| 財務狀況表內項目： | | |
| — 存放同業和其他金融機構款項 | 1,950 | 4,072 |
| — 拆出資金 | 37,055 | 37,331 |
| — 貸款和墊款 | — | 477 |
| — 金融投資 | 3,454 | 1,819 |
| — 同業和其他金融機構存放款項 | 7,657 | 8,789 |
| — 拆入資金 | — | 4 |
| — 賣出回購金融資產款 | 816 | 668 |
| — 客戶存款 | 3,546 | 6,596 |
| 財務狀況表外項目： | | |
| — 不可撤銷的信用證 | 1,998 | 1,048 |
| — 承兌匯票 | 81 | 113 |
| 利息收入 | 1,124 | 989 |
| 利息支出 | (258) | (195) |
| 淨手續費及佣金收入 | (1,294) | (3,031) |
| 經營費用 | (96) | (112) |
| 其他淨收入 | 111 | 174 |

本行與子公司之間的重大往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

(h) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。

| | 2021年 人民幣千元 | 2020年 人民幣千元 |
|-------------|----------------|----------------|
| 薪金及其他酬金 | 39,264 | 40,839 |
| 酌定花紅 | — | 13,508 |
| 股份報酬 | 17,312 | 30,290 |
| 設定提存退休金計劃供款 | 567 | 503 |
| 合計 | 57,143 | 85,140 |

以上股份報酬是本集團授予高級管理人員股票增值權(參見附註39(a)(iii))的估算公允價值。該公允價值是按柏力克-舒爾斯(Black-Scholes)期權定價模型及附註4(17)的會計政策估算，並已經計入合併損益和其他綜合收益表內。由於股票增值權可能截至到期日仍未被行使，該公允價值並不代表高級管理人員實際收到或應收的金額。

(i) 企業年金基金

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，2021年度和2020年度均未發生其他關聯交易。

62. 非控制性權益

非控制性權益指本集團子公司權益中不由本集團佔有的部分。本行董事認為，在報告期內本集團沒有擁有重要非控制性權益的子公司。

(a) 永久債務資本

本行子公司招商永隆銀行於2017年4月27日發行永久債務資本美元170百萬元，於2019年1月24日發行永久債務資本美元400百萬元，本年變動詳情如下：

| | 本金 | 分配／支付 | 總計 |
|----------------|-------|-------|-------|
| 於2021年1月1日結餘 | 3,753 | — | 3,753 |
| 發行永久債務資本 | — | — | — |
| 本年分配 | — | 227 | 227 |
| 本年支付 | — | (227) | (227) |
| 匯率變動 | (117) | — | (117) |
| 於2021年12月31日結餘 | 3,636 | — | 3,636 |
| | 本金 | 分配／支付 | 總計 |
| 於2020年1月1日結餘 | 3,979 | — | 3,979 |
| 發行永久債務資本 | — | — | — |
| 本年分配 | — | 234 | 234 |
| 本年支付 | — | (234) | (234) |
| 匯率變動 | (226) | — | (226) |
| 於2020年12月31日結餘 | 3,753 | — | 3,753 |

永久債務資本無固定的贖回日，發行人擁有選擇支付利息的權利，該永久債務資本的利息一經取消，不可累積，不存在交付現金給其他方的合同義務。於2021年度及2020年度，招商永隆銀行並未取消相應款項的支付並將其支付給了永久債務資本持有人。

63. 金融資產轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的實體。這些金融資產轉讓若全部或部分符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的幾乎所有的風險與報酬時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在合併財務狀況表中確認上述資產。

信貸資產證券化

本集團開展了將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券的資產證券化業務。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

本集團根據附註4(5)中列示的標準進行了評估，對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。2021年度本集團通過信貸資產證券化交易轉讓貸款和墊款金額為人民幣56,068百萬元（2020年：人民幣72,001百萬元）所有權的絕大部分風險及回報，本集團已終止確認該等證券化貸款的全部金額。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產控制的，本集團在合併財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。2021年度本集團新增的仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產於轉讓日的金額為人民幣15,942百萬元（2020年：人民幣17,491百萬元）。截至2021年12月31日，本集團繼續涉入的資產價值為人民幣5,274百萬元（2020年12月31日：人民幣3,128百萬元），分別列示於本集團的其他資產和其他負債中。

信貸資產的轉讓

2021年，本集團直接向第三方轉讓信貸資產（不含資產證券化）人民幣548百萬元（2020年：人民幣924百萬元）。本集團根據附註4(5)中列示的標準進行了評估，認為已轉讓該等貸款所有權的絕大部分風險及報酬，本集團已終止確認該等貸款的全部金額。

賣出回購交易及證券借出交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為抵質押物交付給交易對手的證券或票據及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的幾乎所有的風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到作為抵押品的現金確認為一項金融負債。

64. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

本集團合併財務報表的合併範圍以控制為基礎予以確定。控制，是指投資方擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。

本集團對結構化主體擁有權力而其他投資者沒有實質性權利，同時承擔並有權獲取可變回報，並且有能力運用上述權力影響其回報金額的結構化主體將納入合併報表範圍。

除上述已納入本集團合併財務報表範圍的結構化主體外，本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體的權益信息如下：

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括理財產品、資產管理計劃、信託受益權、資產支持證券以及基金。本集團持有這些結構化主體的目的是獲取投資收益、資本增值或兩者兼具。

截至2021年12月31日及2020年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面餘額及其在本集團的合併財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

| | 2021年 | | | | |
|--------|------------------------------------|------------------------|--|---------|---------|
| | 賬面餘額 | | | | |
| | 以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融投資 | 以攤餘成本 計量的債務 工具投資 | 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 債務工具投資 | 合計 | 最大損失敞口 |
| 資產管理計劃 | - | 76,978 | - | 76,978 | 76,978 |
| 信託受益權 | - | 31,897 | - | 31,897 | 31,897 |
| 資產支持證券 | 2,537 | 307 | 1,205 | 4,049 | 4,049 |
| 基金 | 156,112 | - | - | 156,112 | 156,112 |
| 合計 | 158,649 | 109,182 | 1,205 | 269,036 | 269,036 |

| | 2020年 | | | | |
|--------|------------------------------------|------------------------|--|---------|---------|
| | 賬面餘額 | | | | |
| | 以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融投資 | 以攤餘成本 計量的債務 工具投資 | 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 債務工具投資 | 合計 | 最大損失敞口 |
| 資產管理計劃 | 63,453 | 99,916 | - | 163,369 | 163,369 |
| 信託受益權 | - | 37,663 | - | 37,663 | 37,663 |
| 資產支持證券 | 3,096 | 2,691 | 1,442 | 7,229 | 7,229 |
| 基金 | 134,828 | - | - | 134,828 | 134,828 |
| 理財產品 | 34 | - | - | 34 | 34 |
| 合計 | 201,411 | 140,270 | 1,442 | 343,123 | 343,123 |

基金、信託受益權、資產管理計劃、理財產品及資產支持證券的最大損失敞口為其在合併財務狀況表中的賬面餘額。

64. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品、基金以及資產管理計劃。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取手續費及佣金收入。

於2021年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品餘額為人民幣2,777,537百萬元(2020年12月31日：人民幣2,445,644百萬元)。

於2021年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的基金為人民幣1,085,813百萬元(2020年12月31日：人民幣785,489百萬元)。

於2021年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的資產管理計劃為人民幣174,555百萬元(2020年12月31日：人民幣177,750百萬元)。

於2021年12月31日，本集團與本集團作為發起人設立的非保本理財產品之間的買入返售交易餘額為人民幣30,896百萬元(2020年12月31日：人民幣48,898百萬元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行的。

於2021年12月31日，本集團持有的本集團作為發起人設立的非保本理財產品餘額為人民幣2,396百萬元(2020年12月31日：人民幣1,225百萬元)。

於2021年12月31日，本集團持有的本集團作為發起人設立的基金產品餘額為人民幣6,658百萬元(2020年12月31日：人民幣2,004百萬元)。

於2021年度，由本集團發起設立的理財產品轉入本集團以攤餘成本計量的債務工具投資金額為人民幣11,004百萬元(2020年：人民幣12,629百萬元)。

於2021年度，本集團在上述非保本理財確認的手續費及佣金收入為人民幣11,998百萬元(2020年：人民幣10,162百萬元)。

於2021年度，本集團在上述基金的管理費收入為人民幣4,223百萬元(2020年：人民幣2,330百萬元)。

於2021年度，本集團在上述資產管理計劃的管理費收入為人民幣627百萬元(2020年：人民幣537百萬元)。

本集團於2021年1月1日之後發行，並於2021年12月31日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣1,529,874百萬元(2020年：人民幣1,924,836百萬元)。

65. 同期比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對附註個別比較數字進行了調整。

未經審計補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

(A) 資本充足率

資本充足率根據銀保監會2012年頒佈並於2013年1月1日開始生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的指引編製，當中的依據可能會與香港或其他國家及地區所採用的相關依據存在差異。

本集團按照銀保監會於2014年4月核准的資本管理高級方法計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

| | 2021年 | 2020年 |
|------------------|-----------|-----------|
| 核心一級資本充足率 | 12.66% | 12.29% |
| 一級資本充足率 | 14.94% | 13.98% |
| 資本充足率 | 17.48% | 16.54% |
| 資本基礎的組成部分 | | |
| 核心一級資本： | | |
| 實收資本可計入部分 | 25,220 | 25,220 |
| 資本公積可計入部分 | 67,491 | 67,491 |
| 盈餘公積 | 82,104 | 71,057 |
| 一般準備 | 115,288 | 98,082 |
| 未分配利潤 | 424,768 | 365,168 |
| 少數股東資本可計入部分 | — | 282 |
| 其他(註(i)) | 12,788 | 7,361 |
| 核心一級資本總額 | 727,659 | 634,661 |
| 核心一級資本監管扣除項目 | 23,322 | 24,569 |
| 核心一級資本淨額 | 704,337 | 610,092 |
| 其他一級資本(註(ii)) | 127,043 | 84,092 |
| 一級資本淨額 | 831,380 | 694,184 |
| 二級資本： | | |
| 二級資本工具及其溢價可計入金額 | 24,170 | 28,340 |
| 超額貸款損失準備 | 115,472 | 97,119 |
| 少數股東資本可計入部分 | 1,584 | 1,647 |
| 二級資本總額 | 141,226 | 127,106 |
| 二級資本監管扣除項目 | — | — |
| 二級資本淨額 | 141,226 | 127,106 |
| 資本淨額 | 972,606 | 821,290 |
| 風險加權資產總額 | 5,563,724 | 4,964,542 |

註(i)： 依據銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，其他為投資重估儲備、外幣財務報表折算差額和套期儲備。

註(ii)： 本集團其他一級資本為本集團發行的優先股、永續債等。

(A) 資本充足率(續)

2021年，本行按照銀保監會於2014年4月核准的資本管理高級方法計算的核心一級資本充足率為12.15%、一級資本充足率為14.59%、資本充足率為17.23%、資本淨額為人民幣875,859百萬元、風險加權資產總額為人民幣5,082,896百萬元。

2021年，本集團信用風險採用權重法，市場風險採用標準法，操作風險採用基本指標法計算的核心一級資本充足率為11.17%、一級資本充足率為13.19%、資本充足率為14.71%、資本淨額為人民幣927,277百萬元、風險加權資產總額為人民幣6,303,544百萬元。

2021年，本行信用風險採用權重法，市場風險採用標準法，操作風險採用基本指標法計算的核心一級資本充足率為10.60%、一級資本充足率12.73%、資本充足率為14.26%、資本淨額為人民幣830,529百萬元、風險加權資產總額為人民幣5,824,290百萬元。

(B) 槓桿率

本集團根據銀保監會2015年頒佈並於2015年4月1日開始生效的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》指引編製的槓桿率如下，其中的依據可能會與香港或其他國家及地區所採用的相關依據存在差異。

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異：

| | 2021年 | 2020年 |
|-------------|------------|-----------|
| 併表總資產 | 9,249,021 | 8,361,448 |
| 併表調整項 | (54,231) | (48,399) |
| 客戶資產調整項 | - | - |
| 衍生產品調整項 | (8,526) | (18,274) |
| 證券融資交易調整項 | 27,776 | 45,094 |
| 表外項目調整項 | 1,204,181 | 1,079,726 |
| 其他調整項 | (23,322) | (24,569) |
| 調整後的表內外資產餘額 | 10,394,899 | 9,395,026 |

(B) 槓桿率 (續)

槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息：

| | 2021年 | 2020年 |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|
| 表內資產(除衍生產品和證券融資交易外) | 8,647,884 | 7,983,402 |
| 減：一級資本扣減項 | (23,322) | (24,569) |
| 調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外) | 8,624,562 | 7,958,833 |
| 各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金) | 5,374 | 14,080 |
| 各類衍生產品的潛在風險暴露 | 9,489 | 14,918 |
| 已從財務狀況表中扣除的抵質押品總和 | - | - |
| 減：因提供合格保證金形成的應收資產 | - | - |
| 減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的 衍生產品資產餘額 | - | - |
| 賣出信用衍生產品的名義本金 | - | - |
| 減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額 | - | - |
| 衍生產品資產餘額 | 14,863 | 28,998 |
| 證券融資交易的會計資產餘額 | 523,517 | 282,375 |
| 減：可以扣除的證券融資交易資產餘額 | - | - |
| 證券融資交易的交易對手信用風險暴露 | 27,776 | 45,094 |
| 代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額 | - | - |
| 證券融資交易資產餘額 | 551,293 | 327,469 |
| 表外項目餘額 | 2,576,292 | 2,368,667 |
| 減：因信用轉換減少的表外項目餘額 | (1,372,111) | (1,288,941) |
| 調整後的表外項目餘額 | 1,204,181 | 1,079,726 |
| 一級資本淨額 | 831,380 | 694,184 |
| 調整後的表內外資產餘額 | 10,394,899 | 9,395,026 |
| 槓桿率 | 8.00% | 7.39% |

(C) 流動性覆蓋率

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》的相關規定編製和披露流動性覆蓋率信息，其中的依據可能會與香港或其他地區所採用的相關依據存在差異。本集團2021年第四季度流動性覆蓋率均值為164.82%，較上季度提高20.71個百分點，主要受合格優質流動性資產增加的影響。本集團2021年流動性覆蓋率各明細項目的第四季度平均值如下表所示：

(單位：人民幣百萬元，百分比除外)

| 序號 | | 折算前數值 | 折算後數值 |
|------------------|-------------------------|-----------|--------------|
| 合格優質流動性資產 | | | |
| 1 | 合格優質流動性資產 | | 1,315,276 |
| 現金流出 | | | |
| 2 | 零售存款、小企業客戶存款，其中： | 2,379,673 | 210,446 |
| 3 | 穩定存款 | 550,436 | 27,522 |
| 4 | 欠穩定存款 | 1,829,237 | 182,924 |
| 5 | 無抵(質)押批發融資，其中： | 4,037,557 | 1,328,347 |
| 6 | 業務關係存款(不包括代理行業務) | 2,564,926 | 638,309 |
| 7 | 非業務關係存款(所有交易對手) | 1,454,047 | 671,454 |
| 8 | 無抵(質)押債務 | 18,584 | 18,584 |
| 9 | 抵(質)押融資 | / | 10,866 |
| 10 | 其他項目，其中： | 1,727,728 | 422,626 |
| 11 | 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出 | 345,429 | 345,429 |
| 12 | 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出 | - | - |
| 13 | 信用便利和流動性便利 | 1,382,299 | 77,197 |
| 14 | 其他契約性融資義務 | 73,126 | 73,126 |
| 15 | 或有融資義務 | 6,071,119 | 92,547 |
| 16 | 預期現金流出總量 | | 2,137,958 |
| 現金流入 | | | |
| 17 | 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券) | 297,686 | 297,226 |
| 18 | 完全正常履約付款帶來的現金流入 | 1,080,407 | 694,648 |
| 19 | 其他現金流入 | 354,702 | 348,081 |
| 20 | 預期現金流入總量 | 1,732,795 | 1,339,955 |
| | | | 調整後數值 |
| 21 | 合格優質流動性資產 | | 1,315,276 |
| 22 | 現金淨流出量 | | 798,003 |
| 23 | 流動性覆蓋率(%) | | 164.82% |

註：

- 1、上表中各項數據境內部分為最近一個季度內92天數值的簡單算術平均值，併表附屬機構為最近一個季度內各月末均值。
- 2、上表中的「合格優質流動性資產」由現金、壓力條件下可動用的央行準備金，以及符合中國銀行保險監督管理委員會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定的一級資產和二級資產定義的債券構成。

(D) 淨穩定資金比例

本集團根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》的相關規定編製和披露淨穩定資金比例信息，其中的依據可能會與香港或其他地區所採用的相關依據存在差異。本集團2021年第四季度淨穩定資金比例季末時點值為123.88%，較上季度提升5.01個百分點，整體保持平穩。本集團最近兩個季度的淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

2021年12月31日

| 序號 | | 折算前數值 | | | | 折算後數值 |
|----------------|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------------|
| | | 無期限 | <6個月 | 6-12個月 | ≥1年 | |
| 可用的穩定資金 | | | | | | |
| 1 | 資本 | 861,035 | - | - | 20,000 | 881,035 |
| 2 | 監管資本 | 849,335 | - | - | 20,000 | 869,335 |
| 3 | 其他資本工具 | 11,700 | - | - | - | 11,700 |
| 4 | 來自零售和小企業客戶的存款 | 1,916,922 | 684,121 | 50,334 | 5,224 | 2,421,524 |
| 5 | 穩定存款 | 599,073 | 1,947 | 183 | 1,429 | 572,572 |
| 6 | 欠穩定存款 | 1,317,849 | 682,174 | 50,151 | 3,795 | 1,848,952 |
| 7 | 批發融資 | 2,901,087 | 1,892,144 | 293,020 | 239,208 | 2,501,785 |
| 8 | 業務關係存款 | 2,598,197 | - | - | - | 1,299,099 |
| 9 | 其他批發融資 | 302,890 | 1,892,144 | 293,020 | 239,208 | 1,202,686 |
| 10 | 相互依存的負債 | - | - | - | - | - |
| 11 | 其他負債 | 39,745 | 89,705 | 48,117 | 195,638 | 179,823 |
| 12 | 淨穩定資金比例衍生產品負債 | | | | 39,874 | |
| 13 | 以上未包括的所有其它負債和權益 | 39,745 | 89,705 | 48,117 | 155,764 | 179,823 |
| 14 | 可用的穩定資金合計 | | | | | 5,984,167 |
| 所需的穩定資金 | | | | | | |
| 15 | 淨穩定資金比例合格優質流動性資產 | | | | | 228,498 |
| 16 | 存放在金融機構的業務關係存款 | 39,853 | 8,329 | - | - | 24,091 |
| 17 | 貸款和證券 | 313 | 2,357,601 | 1,074,105 | 3,334,716 | 4,164,678 |

(D) 淨穩定資金比例 (續)

2021年12月31日(續)

| 序號 | | 折算前數值 | | | | 折算後數值 |
|------------|--------------------------------------|--------|-----------|---------|-----------|-----------|
| | | 無期限 | <6個月 | 6-12個月 | ≥1年 | |
| 所需的穩定資金(續) | | | | | | |
| 18 | 由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款 | - | 474,378 | - | - | 71,157 |
| 19 | 由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款 | 313 | 536,930 | 177,453 | 24,877 | 194,190 |
| 20 | 向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款 | - | 1,147,428 | 828,084 | 1,810,662 | 2,492,938 |
| 21 | 其中：風險權重不高於35% | - | 125,673 | 106,521 | 169,404 | 226,210 |
| 22 | 住房抵押貸款 | - | 36,012 | 30,283 | 1,313,371 | 1,147,834 |
| 23 | 其中：風險權重不高於35% | - | - | - | - | - |
| 24 | 不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券 | - | 162,853 | 38,285 | 185,806 | 258,559 |
| 25 | 相互依存的資產 | - | - | - | - | - |
| 26 | 其他資產 | 25,675 | 116,307 | 56,013 | 50,202 | 218,099 |
| 27 | 實物交易的大宗商品(包括黃金) | 4,637 | | | | 3,941 |
| 28 | 提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金 | | | | 132 | 112 |
| 29 | 淨穩定資金比例衍生產品資產 | | | | 36,445 | - |
| 30 | 衍生產品附加要求 | | | | 8,164 | 8,164 |
| 31 | 以上未包括的所有其它資產 | 21,038 | 116,307 | 56,013 | 13,625 | 205,882 |
| 32 | 表外項目 | | | | 4,724,177 | 195,227 |
| 33 | 所需的穩定資金合計 | | | | | 4,830,593 |
| 34 | 淨穩定資金比例(%) | | | | | 123.88% |

(D) 淨穩定資金比例 (續)

2021年09月30日

| 序號 | | 折算前數值 | | | | 折算後數值 |
|----------------|-------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------------|
| | | 無期限 | <6個月 | 6-12個月 | ≥1年 | |
| 可用的穩定資金 | | | | | | |
| 1 | 資本 | 789,164 | - | - | 20,000 | 809,164 |
| 2 | 監管資本 | 777,464 | - | - | 20,000 | 797,464 |
| 3 | 其他資本工具 | 11,700 | - | - | - | 11,700 |
| 4 | 來自零售和小企業客戶的存款 | 1,770,522 | 656,819 | 37,436 | 7,618 | 2,254,186 |
| 5 | 穩定存款 | 560,572 | 4,658 | 161 | 1,304 | 538,425 |
| 6 | 欠穩定存款 | 1,209,950 | 652,161 | 37,275 | 6,314 | 1,715,761 |
| 7 | 批發融資 | 2,521,735 | 2,194,603 | 306,908 | 224,206 | 2,360,339 |
| 8 | 業務關係存款 | 2,454,091 | - | - | - | 1,227,046 |
| 9 | 其他批發融資 | 67,644 | 2,194,603 | 306,908 | 224,206 | 1,133,293 |
| 10 | 相互依存的負債 | - | - | - | - | - |
| 11 | 其他負債 | 36,390 | 91,306 | 51,446 | 167,565 | 149,773 |
| 12 | 淨穩定資金比例衍生產品負債 | | | | 43,515 | |
| 13 | 以上未包括的所有其它負債和權益 | 36,390 | 91,306 | 51,446 | 124,050 | 149,773 |
| 14 | 可用的穩定資金合計 | | | | | 5,573,462 |
| 所需的穩定資金 | | | | | | |
| 15 | 淨穩定資金比例合格優質流動性資產 | | | | | 251,477 |
| 16 | 存放在金融機構的業務關係存款 | 50,698 | 5,142 | - | - | 27,920 |
| 17 | 貸款和證券 | 18,243 | 2,281,881 | 1,048,018 | 3,253,463 | 4,082,195 |
| 18 | 由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款 | - | 214,190 | - | - | 28,576 |
| 19 | 由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款 | 18,243 | 691,380 | 209,292 | 20,227 | 234,833 |

(D) 淨穩定資金比例 (續)

2021年09月30日(續)

| 序號 | | 折算前數值 | | | | 折算後數值 |
|------------|--------------------------------------|--------|-----------|---------|-----------|------------------|
| | | 無期限 | <6個月 | 6-12個月 | ≥1年 | |
| 所需的穩定資金(續) | | | | | | |
| 20 | 向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款 | - | 1,138,620 | 778,066 | 1,771,438 | 2,428,763 |
| 21 | 其中：風險權重不高於35% | - | 128,990 | 107,200 | 176,512 | 232,827 |
| 22 | 住房抵押貸款 | - | 35,737 | 29,352 | 1,286,395 | 1,124,244 |
| 23 | 其中：風險權重不高於35% | - | - | - | - | - |
| 24 | 不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券 | - | 201,954 | 31,308 | 175,403 | 265,779 |
| 25 | 相互依存的資產 | - | - | - | - | - |
| 26 | 其他資產 | 26,203 | 62,020 | 22,705 | 41,118 | 122,428 |
| 27 | 實物交易的大宗商品(包括黃金) | 4,098 | | | | 3,483 |
| 28 | 提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金 | | | | 162 | 138 |
| 29 | 淨穩定資金比例衍生產品資產 | | | | 37,304 | - |
| 30 | 衍生產品附加要求 | | | | 8,795 | 8,795 |
| 31 | 以上未包括的所有其它資產 | 22,105 | 62,020 | 22,705 | 3,652 | 110,012 |
| 32 | 表外項目 | | | | 9,112,573 | 204,768 |
| 33 | 所需的穩定資金合計 | | | | | 4,688,788 |
| 34 | 淨穩定資金比例(%) | | | | | 118.87% |

註：

- 1、本集團根據中國銀行保險監督管理委員會《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度規定計算淨穩定資金比例。
- 2、上表所稱「無期限」項目包括但不限於擁有永久期限的資本、無確定到期日(活期)存款、空頭頭寸、無到期日頭寸、不符合合格優質流動性資產標準的權益、實物交易的大宗商品等。
- 3、上表第30項「衍生產品附加要求項目」填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限，且折算前金額不納入第26項「其他資產」合計。

(E) 貨幣集中程度(人民幣除外)

| | 2021年 | | | |
|---------------|---------|------------------|---------|---------|
| | 美元 | 港幣 (折合人民幣百萬元) | 其他 | 合計 |
| <i>非結構性頭寸</i> | | | | |
| 即期資產 | 495,257 | 35,808 | 59,918 | 590,983 |
| 即期負債 | 512,533 | 15,558 | 83,915 | 612,006 |
| 遠期購入 | 491,072 | 4,528 | 56,172 | 551,772 |
| 遠期出售 | 492,022 | 19,146 | 32,156 | 543,324 |
| 淨期權頭寸 | 13,086 | 361 | 417 | 13,864 |
| 淨頭寸 | (5,140) | 5,993 | 436 | 1,289 |
| 淨結構性頭寸 | 19,155 | 33,220 | 991 | 53,366 |
| | | | | |
| | 2020年 | | | |
| | 美元 | 港幣 (折合人民幣百萬元) | 其他 | 合計 |
| <i>非結構性頭寸</i> | | | | |
| 即期資產 | 514,789 | 42,491 | 76,940 | 634,220 |
| 即期負債 | 498,529 | 27,393 | 70,538 | 596,460 |
| 遠期購入 | 496,469 | 9,019 | 87,616 | 593,104 |
| 遠期出售 | 512,955 | 14,274 | 89,931 | 617,160 |
| 淨期權頭寸 | 11,721 | 169 | (2,754) | 9,136 |
| 淨頭寸 | 11,495 | 10,012 | 1,333 | 22,840 |
| 淨結構性頭寸 | 9,537 | 31,120 | 1,005 | 41,662 |

淨期權頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯業務分行的結構性頭寸。結構資產及負債包括：

- 固定資產及投資性房地產，扣除折舊費用；
- 海外分行資本及法定公積；及
- 子公司的投資。

(F) 國際債權

本集團主要在中國境內從事銀行業務，而本集團對中國境外第三方的所有債權以及對中國境內的第三方外幣債權均視作國際債權。

國際債權包括貸款和墊款、同業和其他金融機構結餘及拆借交易、持有貿易票據和存款證以及證券投資。

國際債權按不同國家或地域予以披露。當一個國家或地域計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在申索獲與對方所屬國家不同國家的人士保證，又或倘申索是向一家銀行的海外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險方會轉移。

| | 2021年 | | | |
|-------------|---------------|--------|---------|---------|
| | 同業和其他 金融機構 | 公共實體 | 其他 | 合計 |
| 境內機構的外幣交易 | 61,952 | 4,288 | 138,985 | 205,225 |
| 亞太區，不包括中國大陸 | 86,411 | 31,240 | 169,165 | 286,816 |
| — 其中屬於香港的部分 | 66,216 | 28,841 | 146,732 | 241,789 |
| 歐洲 | 9,556 | 2,103 | 18,401 | 30,060 |
| 南北美洲 | 25,361 | 54,449 | 18,010 | 97,820 |
| 合計 | 183,280 | 92,080 | 344,561 | 619,921 |

| | 2020年 | | | |
|-------------|---------------|--------|---------|---------|
| | 同業和其他 金融機構 | 公共實體 | 其他 | 合計 |
| 境內機構的外幣交易 | 71,342 | 6,050 | 111,106 | 188,498 |
| 亞太區，不包括中國大陸 | 65,102 | 35,237 | 150,158 | 250,497 |
| — 其中屬於香港的部分 | 37,344 | 33,862 | 135,236 | 206,442 |
| 歐洲 | 7,936 | 1,175 | 19,162 | 28,273 |
| 南北美洲 | 35,131 | 28,197 | 30,223 | 93,551 |
| 合計 | 179,511 | 70,659 | 310,649 | 560,819 |

(G) 貸款和墊款按行業詳細分析**中國境內業務**

| | 2021年 | | 2020年 | |
|------------------|-----------|----------------------|-----------|----------------------|
| | 貸款金額 | 抵押物 覆蓋部分 金額佔比% | 貸款金額 | 抵押物 覆蓋部分 金額佔比% |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 412,417 | 47 | 381,898 | 42 |
| 房地產業 | 367,642 | 52 | 342,667 | 53 |
| 製造業 | 309,635 | 39 | 256,173 | 36 |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 187,611 | 47 | 161,777 | 39 |
| 租賃和商務服務業 | 170,009 | 26 | 143,805 | 28 |
| 批發和零售業 | 138,352 | 36 | 132,055 | 38 |
| 建築業 | 117,453 | 21 | 101,442 | 21 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 64,427 | 41 | 52,911 | 46 |
| 信息傳輸、軟件和信息技術服務業 | 58,267 | 44 | 54,491 | 35 |
| 金融業 | 57,988 | 28 | 74,892 | 43 |
| 採礦業 | 28,854 | 32 | 31,097 | 31 |
| 其他 | 66,364 | 23 | 65,330 | 27 |
| 公司貸款和墊款小計 | 1,979,019 | 40 | 1,798,538 | 40 |
| 票據貼現 | 431,305 | 100 | 327,479 | 100 |
| 個人住房貸款 | 1,364,534 | 100 | 1,264,466 | 100 |
| 信用卡貸款 | 840,254 | – | 746,560 | – |
| 小微貸款 | 560,657 | 81 | 474,545 | 85 |
| 其他 | 173,527 | 16 | 156,713 | 25 |
| 零售貸款和墊款小計 | 2,938,972 | 63 | 2,642,284 | 65 |
| 貸款和墊款總額 | 5,349,296 | 57 | 4,768,301 | 58 |

(G) 貸款和墊款按行業詳細分析 (續)

中國境外業務

| | 2021年 | | 2020年 | |
|------------------|---------|----------------------|---------|----------------------|
| | 貸款金額 | 抵押物 覆蓋部分 金額佔比% | 貸款金額 | 抵押物 覆蓋部分 金額佔比% |
| 金融業 | 37,345 | 16 | 39,402 | 21 |
| 房地產業 | 34,062 | 51 | 48,125 | 59 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 33,186 | 84 | 30,526 | 87 |
| 製造業 | 23,763 | 28 | 26,962 | 31 |
| 批發和零售業 | 8,920 | 26 | 17,720 | 37 |
| 信息傳輸、軟件和信息技術服務業 | 7,727 | 25 | 9,644 | 19 |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 7,077 | 18 | 8,636 | 24 |
| 採礦業 | 5,651 | 21 | 9,579 | 36 |
| 租賃和商務服務業 | 4,749 | 46 | 11,223 | 66 |
| 建築業 | 3,481 | 69 | 2,177 | 40 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 821 | 60 | 2,383 | 83 |
| 其他 | 5,137 | 51 | 12,317 | 62 |
| 公司貸款和墊款小計 | 171,919 | 42 | 218,694 | 47 |
| 票據貼現 | - | - | 3,257 | 100 |
| 個人住房貸款 | 9,872 | 100 | 10,349 | 100 |
| 信用卡貸款 | 117 | - | 127 | - |
| 小微貸款 | 1,214 | 99 | 1,183 | 99 |
| 其他 | 37,616 | 98 | 27,217 | 97 |
| 零售貸款和墊款小計 | 48,819 | 98 | 38,876 | 97 |
| 貸款和墊款總額 | 220,738 | 55 | 260,827 | 55 |

(G) 貸款和墊款按行業詳細分析 (續)

當一個行業／品種的貸款和墊款總額佔貸款和墊款總額10%或以上時，便會予以披露該行業／品種的逾期貸款、已減值貸款和各損失階段的損失準備：

| | 2021年 | | | | |
|--------|-------------|--------------|---------------------------------|----------------------------------|--|
| | 逾期 貸款和墊款 | 已減值 貸款和墊款 | 階段一 損失準備 (12個月 預期信用損失) | 階段二 損失準備 (整個存續期 預期信用損失) | 階段三 損失準備 (整個存續期 預期信用損失 －已減值) |
| 個人住房貸款 | 3,966 | 3,821 | 19,333 | 1,525 | 2,677 |
| 信用卡 | 26,823 | 13,846 | 21,585 | 8,506 | 12,987 |
| 小微貸款 | 3,101 | 3,500 | 11,285 | 728 | 3,007 |

| | 2020年 | | | | |
|--------|-------------|--------------|---------------------------------|----------------------------------|--|
| | 逾期 貸款和墊款 | 已減值 貸款和墊款 | 階段一 損失準備 (12個月 預期信用損失) | 階段二 損失準備 (整個存續期 預期信用損失) | 階段三 損失準備 (整個存續期 預期信用損失 －已減值) |
| 個人住房貸款 | 4,019 | 3,759 | 9,042 | 726 | 2,729 |
| 信用卡 | 20,065 | 12,424 | 7,428 | 13,630 | 11,770 |
| 小微貸款 | 2,877 | 3,026 | 20,793 | 880 | 2,548 |

於2021年12月31日，本集團以攤餘成本計量的對公貸款和墊款中，已減值貸款和墊款中抵押物公允價值為3,304百萬元(2020年12月31日：6,262百萬元)。

(H) 已逾期的貸款和墊款

(i) 按地區分類

| | 2021年 | 2020年 |
|------------|--------|--------|
| 總行 | 13,812 | 15,328 |
| 長江三角洲地區 | 3,711 | 4,704 |
| 環渤海地區 | 3,490 | 6,370 |
| 珠江三角洲及海西地區 | 5,052 | 5,400 |
| 東北地區 | 1,510 | 2,357 |
| 中部地區 | 4,066 | 2,914 |
| 西部地區 | 2,295 | 2,875 |
| 境外 | 166 | 342 |
| 附屬機構 | 997 | 694 |
| 合計 | 35,099 | 40,984 |

(ii) 按逾期情況

| | 2021年 | 2020年 |
|------------------------|--------|--------|
| 本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額： | | |
| — 三至六個月(含六個月) | 8,629 | 10,445 |
| — 六至十二個月(含十二個月) | 7,710 | 9,667 |
| — 超過十二個月 | 18,760 | 20,872 |
| 合計 | 35,099 | 40,984 |
| 佔貸款和墊款總額百分比： | | |
| — 三至六個月(含六個月) | 0.15% | 0.21% |
| — 六至十二個月(含十二個月) | 0.14% | 0.19% |
| — 超過十二個月 | 0.33% | 0.41% |
| 合計 | 0.62% | 0.81% |

(H) 已逾期的貸款和墊款(續)

(iii) 抵押物狀況

| | 2021年 | 2020年 |
|---------------|--------|--------|
| 抵押物覆蓋的貸款和墊款 | 12,953 | 15,148 |
| 抵押物沒有覆蓋的貸款和墊款 | 20,884 | 25,315 |
| 抵押物現值 | 29,922 | 43,862 |

於2021年12月31日，本集團已逾期金融機構貸款和墊款餘額為人民幣1百萬元(2020年：人民幣150百萬元)。

註： 根據香港金管局的要求，以上分析為逾期超過90天的貸款和墊款。

有指定還款日期的貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於以分期付款償還的貸款和墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款和墊款的全部金額均被分類為已逾期。

實時償還貸款和墊款在借款人收到償還要求但並無根據指示還款時被分類為已逾期。倘實時償還貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

本集團抵押物包括現金存款、股票、土地使用權、建築物、運輸及其他設備等。抵押物的公允價值是管理層在現有的外部評估價值基礎上，考慮最近的資產變賣記錄及市場情況而得出估值。

當抵質押物價值高於貸款和墊款總額時，以貸款和墊款總額為上限之抵質押物價值，已於上表「抵押物覆蓋的貸款和墊款」項內列示。

(I) 已重組貸款和墊款

| | 2021年 | | 2020年 | |
|-----------------------|--------|-----------------|--------|-----------------|
| | 金額 | 佔貸款和墊款 總額百分比 | 金額 | 佔貸款和墊款 總額百分比 |
| 已重組貸款和墊款(註) | 16,517 | 0.30% | 24,878 | 0.49% |
| 減： | | | | |
| — 已逾期超過90天的已重組貸款和墊款 | 10,406 | 0.19% | 15,169 | 0.30% |
| — 已逾期尚未超過90天的已重組貸款和墊款 | 6,111 | 0.11% | 9,709 | 0.19% |

註：指經重組的不良貸款。

本集團2021年12月31日金融機構重組貸款和墊款餘額為1百萬元(2020年：1百萬元)。

(J) 對境內非銀行交易對象的風險

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於境內從事銀行業務。於2021年12月31日及2020年12月31日，本行很大部分的業務風險來自與境內非銀行機構或個人的交易。有關本行交易對象風險的分析已於本合併財務報表附註中披露。